

مبادئ وأساسيات علم المحاسبة

الأستاذ الدكتور
سليمان مصطفى الدلاهمه





﴿وقالوا سبحانك لا علم لنا إلا ما

علمتنا إنك أنت العليم الحكيم﴾

صدق الله العظيم

مبادئ وأساسيات علم المحاسبة

مبادئ وأساسيات علم

المحاسبة

تأليف

الدكتور سليمان مصطفى الدلاهمه

الطبعة الأولى
2007



657

الدلاهمه ، سليمان مصطفى

مبادئ وأساليب علم المحاسبة /سليمـــــان مصطفى الـــــدلاهمه ._عمان : مؤسسة الوراق ،2006 .

(...) ص

ر . أ. : (2006/11/3039)

الواصفات :/المحاسبة /

* تم أعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع

ص . ب 1527 عمان 11953 الأردن / تلفاكس 5337798

البريد الإلكتروني E-- mail : halwaraq @ hot mail . com

www.alwaraq-pub.com
info@alwaraq-pub.com

إهـداء

إلى والدي ووالدتي أطال الله عمرهما

إلى زوجتي المخلصة عرفاناً بفضلٍ وتقديراً لبذلٍ

إلى الساعين على دروب الحياة .... أبنائي الأعزاء

أسأ الله أن يوفقهم

إلى العشائر الأردنية والعربية

رمز النخوة والشهامة العربية

التي غرست فينا حب الوطن

قائمة المحتويات

المقدمة

مما لا شك فيه أن المحاسبة أصبحت أمرا ضروريا وحيويا بالنسبة للمنشآت الاقتصادية بغض النظر عن طبيعة نشاطها وتمثل المحاسبة بما توفره من معلومات أحد أهم المصادر اللازمة لتأكيد قدرة المنشأة على المنافسة في بيئة الأعمال .

وإيمانا منا بأهمية دور الجامعات العربية في دعم ودفع مهنة المحاسبة إلى الأمام من خلال اهتمامها بفتح الأقسام المتخصصة لهذا العلم ، ومنح أرقى الدرجات العلمية الجامعية فيه ، كما أن للبحوث العملية والمؤلفات المتخصصة التي ارتقت بمهنة المحاسبة والتي كان للجامعات دوراً فيه يجب أن لا يغفل ــ ولهذا كله وخدمة لأبنائنا الطلبة ومدى حرصنا عليهم وعلى مستقبلهم ارتأينا انه من واجبنا القيام بتأليف هذا الكتاب (مبادئ وأساسيات علم المحاسبة) ليشكل مساهمة جديدة في تنمية الفكر المحاسبي.

ولتحقيق الهدف من هذا الكتاب تم تقسيمه إلى إحدى عشر فصلاً هي :-

- الفصل الأول : التطور التاريخي للمحاسبة
- الفصل الثاني : النظام المحاسبي
- الفصل الثالث : التسجيل المحاسبي
- الفصل الرابع : الأخطاء المحاسبية وتصحيحها
- الفصل الخامس : القوائم المالية
- الفصل السادس : التسويات الجردية
- الفصل السابع : المحاسبة في المنشآت التجارية
- الفصل الثامن : الأصول المتداولة
- الفصل التاسع : الأصول الثابتة
- الفصل العاشر : الالتزامات (الخصوم)
- الفصل الحادي عشر : السجلات المساعدة والطرق المحاسبية

أن هذه الفصول المتكاملة في كتاب مبادئ وأساسيات علم المحاسبة لا يمكن تغطيتها في فصل دراسي واحد أن خبرتنا في تدريس مقررات المحاسبة المختلفة خلال العشرين سنة الماضية في مراحل التعليم المختلفة قد علمتنا بان هذا الكتاب يجب تغطيته في مقرري مبادئ المحاسبة (1) و(2) وذلك في الجامعات التي تتبع نظام الساعات المعتمدة أو النظام الفصلي أو كمادة سنه واحدة في كليات المجتمع والجامعات التي تتبع النظام السنوي . ويقترح في هذا الصدد أن تتم تغطية الفصول الستة الأولى في مقرر مبادئ المحاسبة(1) وأن تغطى الفصول الخمسة الأخيرة في مقرر مبادئ المحاسبة (2)

يتلاءم الكتاب ويتناسب مع طلبة كلية العلوم الإدارية والاقتصادية وطلبة تخصص الحاسب الآلي في الجامعات التقليدية والجامعات المفتوحة ومؤسسات التعليم الإلكتروني والتعليم عن بعد حيث تم تدعيم هذا الكتاب بالعديد من الأمثلة والتدريبات وأسئلة التقويم الذاتي بالإضافة إلى مصطلحات محاسبية باللغتين العربية والإنجليزية ، وقد تطلب ذلك الرجوع إلى كثير من المراجع العلمية العربية والإنجليزية .

وأنني مدين فكريا إلى كل من علمني حرفا في مراحل حياتي العلمية المختلفة ولا يفوتني أن أشكر كل من شجعني على تأليف هذا الكتاب وكل من قدم لي ملاحظات وأخص بالشكر الأستاذ أمين العلوي والأستاذة بسمة الزعزوع الذين قاموا بطابعة وإعادة طباعة المسودات الأولى لهذا الكتاب كذلك أود أن أشكر زوجتي الوفية (أم معاوية) وأولادي على تحملهم انشغالي في كل أوقات فراغي بكتابة هذا الكتاب .

وأخيرا لا يدعي المؤلف الكمال في عمله وما أرجوه من الله سبحانه وتعالى أن أكون قد وفقت في تقديم إصدار علمي ملائم ولعله يعتبر اجتهادا وإضافة سبقنا إليها وأجاد العديد من أساتذتي الكرام الذين استفدت من كتاباتهم وعلمهم الغزير في هذا المجال ، فالحكم متروك للزملاء مدرسي المحاسبة وللأخوة الطلاب والطالبات فان كان رأيهم أن المؤلف قصر عن ذلك فعذره انه إنسان وعزاؤه انه لمس حاجه ملحة فحاول تلبيتها ومن هنا فهو يرحب بكل نقد بناء يوجهه الدارسون الأعزاء للكتاب ليعمل على الاستفادة منه في المستقبل ونسأل الله التوفيق والسداد .

الدكتور / سليمان مصطفى الدلاهمه



الفصل الأول

التطور التاريخي للمحاسبة

الفصل الأول
التطور التاريخي للمحاسبة
Historical Development of Accounting

الأهداف التعليمية:-

عندما تنتهي من دراسة هذا الفصل يجب أن تكون قادراً على:-

1- شرح التطور التاريخي للمحاسبة.
2- تحديد العوامل التي ساعدت على تطور علم المحاسبة.
3- تعريف علم المحاسبة.
4- تحديد أهداف ووظائف علم المحاسبة.
5- معرفة فروع علم المحاسبة ومجال اهتمام كل فرع من فروع علم المحاسبة.
6- توضيح علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى.
7- تحديد المستفيدين من المعلومات المحاسبية.
8- تفسير معنى الفرضيات المحاسبية، المبادئ المحاسبية، المعايير المحاسبية.
9- تعداد الفرضيات والمبادئ المحاسبية مع الشرح.

الفصل الأول
نشأة علم المحاسبة وتطورها

تشير كتب التطور التاريخي لعلم المحاسبة إلى أن أقدم دليل على استعمال المحاسبة وجد عام 3500 قبل الميلاد وذلك خلال الفترات الأولى للحضارتين اليونانية والرومانية. إلا أن المحاسبة المعاصرة بدأت في عام 1494م عند ظهور نظام القيد المزدوج Double Entry System على يد القسيس وعالم الرياضيات الايطالي لوقا باشيولي Luca Pacioli ونظراً لأهمية نظام القيد المزدوج في علم المحاسبة فقد استخدم كمعيار لتقويم الفترة التاريخية الطويلة لتطور الفكر المحاسبي إلى ثلاث مراحل هي:

المرحلة الأولى: المرحلة التمهيدية (ما قبل عام 1494م).
المرحلة الثانية: نشأة علم المحاسبة (1494-1775م).
المرحلة الثالثة: مرحلة تطور علم المحاسبة (ما بعد عام 1775).

المرحلة الأولى (ما قبل عام 1494هـ)

تمتد هذه المرحلة من عام 3500 قبل الميلاد إلى عام 1494م وخلال هذه الفترة تم الاعتماد على نظام القيد المفرد كأساس لامساك الدفاتر وقد امتازت هذه الفترة بظهور تطورات مختلفة في المجالات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية كان لها أثر كبير في نشأة علم المحاسبة ومن هذه التطورات:

1- ظهور الفكر الرأسمالي: Capitalism

شكل الفكر الرأسمالي منذ ظهوره حجر الأساس لدفع الأفراد والمجموعات للقيام بالمشاريع الاستثمارية الهادفة لتحقيق الربح بالرغم من أن المجتمعات في هذه الحقبة الزمنية كانت مجتمعات بدائية تعتمد على الرعي والزراعة إلا أنه كان يوجد طبقة من التجار في الحضارتين البابلية والمصرية وأن هناك أسواقا منظمة في الحضارة اليونانية القديمة.

2- ظهور الكتابة والحساب: Writing and Arithmetic

تعد الكتابة والحساب من مقومات النظام المحاسبي وقد ساهمت الحضارات البابلية والسومارية والأشورية واليمنيون القدامى في تطور الكتابة والحساب كما ساهمت الحضارة الإسلامية في تطور العمليات الحسابية والأرقام العربية وتم نقلها في بداية القرن الثالث عشر الميلادي إلى أوروبا.

3- استخدام النقود كوسيلة للتبادل:

Money as a medium of Exchange

عندما ظهرت النقود واختفى نظام المقايضة أصبحت النقود أداة للتعامل بين الأفراد مما دفع التجار للبحث عن نظام محاسبي جيد يلبي حاجتهم وخاصة عندما ظهر التعامل الآجل في الحياة التجارية.

كما أسهمت الحضارة الإسلامية في تطوير علم المحاسبة حيث نالت المحاسبة اهتماما وفيرا في صدر الإسلام باعتبارها وسيلة لحماية العاملين على جمع الزكاة والصدقات و قيامهم بتسجيل ما تم تحصيله وصرفه من الأموال كما ظهر في العهد الأموي إجراءات العمل المحاسبي والرقابي التي تتضمنها مقومات النظام المحاسبي في الوقت الحاضر.

المرحلة الثانية: نشأة علم المحاسبة 1494 -1775م

يتفق جمهور علماء المحاسبة على أن تاريخ ميلاد علم المحاسبة هو عام 1494م على يد Luca Paicioli عالم الرياضيات الإيطالي حيث إنه أول من قدم وصفاً تفصيلياً لنظام القيد المزدوج كأساس لإمساك الدفاتر في كتابة الشهر نظرة عامه في الحساب والهندسة والنسب.

أما العوامل التي أدت إلى ظهور علم المحاسبة في إيطاليا فتمثل في:-

1- ازدهار النشاط التجاري في إيطاليا.
2- التطور الاقتصادي والابتكارات التكنولوجية الإيطالية.

وقد امتازت المرحلة الثانية من مراحل تطور الفكر المحاسبي بالآتي:-

1- انتقال نظام القيد المزدوج إلى بلجيكا وألمانيا وهولندا وانجلترا واسكتلندا والبرتغال واسبانيا.
2- ترسيخ مفهوم رأس المال.
3- اعتبار المحاسبة أداة لخدمة الإدارة وليس مصدرا للمعلومات.
4- ظهور الطريقة الإنجليزية في المحاسبة.

المرحلة الثالثة: مرحلة تطور علم المحاسبة – ما بعد عام 1775م

تميزت هذه المرحلة بتطور المحاسبة وانتقالها من مجرد نظام بدائي إلى نظام للمعلومات متطور يقدم المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات وقد ساهمت التطورات التي حدثت في هذه المرحلة بالارتقاء بعلم المحاسبة إلى مصاف العلوم الاجتماعية الأخرى ويمكن رصد أهم العوامل التي ساعدت على تطور علم المحاسبة التي تمثلت في:-

1- الثورة الصناعية.
2- ظهور المنظمات والهيئات المحاسبية المهنية.
3- مساهمة المنظمات والهيئات المحاسبية المهنية في الدول المتقدمة بدور كبير جداً في تطور علم المحاسبة وعلى سبيل المثال:
   - **معهد المحاسبين المعتمدين في اسكتلندا ICAS**
   - **معهد المحاسبين المعتمدين في انجلترا وويلز ICAEW**
   - **الجمعية الأمريكية للمحاسبين العموميين AAPA**
   - **جمعية المحاسبة الأمريكية AAA**

- هيئة تداول الأوراق المالية SEC
- مجلس مبادئ المحاسبة APB
- مجلس معايير المحاسبة المالية FASB
- مجلس معايير محاسبة التكاليف CASB
- المعهد الكندي للمحاسبيين المعتمدين CICA
- معهد المحاسبين المعتمدين في استراليا ICCA
- الاتحاد الدولي للمحاسبيين IFAC
- لجنة معايير المحاسبة الدولية IASC

وقد عملت هذه المنظمات جميعاً على تطوير هذا العلم عبر البحوث والدراسات وتقديم التوصيات ووضع المبادئ المحاسبية التي مكنت علم المحاسبة من مواكبة التطورات الاقتصادية وخدمة الإدارة والمستثمرين وعامة الناس.

3- صدور قوانين ضريبة الدخل

أصدرت العديد من الدول في نهاية القرن التاسع عشر أنظمة وقوانين تتعلق بضريبة الدخل حيث كان لهذه القوانين أثر كبير في ترسيخ علم المحاسبة في مجال التحاسب الضريبي وتحسين الأداء المحاسبي من خلال إلزام المشروعات المختلفة بإمساك دفاتر حسابية منظمة توضح أرباحها.

4- تعدد أغراض المحاسبة:

أن استخدام المحاسبة في المنظمات والمؤسسات الحكومية والنوادي والجمعيات أدى إلى ظهور عدة تخصصات في علم المحاسبة لخدمة أغراض المحاسبة المختلفة مثل المحاسبة الحكومية والإدارية.

5- استخدام الأساليب الرياضية والإحصائية والحاسب الآلي في مجالات التطبيق المحاسبي:

وقد كان لظهور استخدام الآلات الحديثة في المحاسبة واستخدام الأدوات والوسائل الرياضية والإحصائية فضل في تطور علم المحاسبة ودفعه للأمام.

6- إسهامات الجامعات والجمعيات والمنظمات المهنية العربية:

تؤدي الجامعات العربية والجمعيات والمنظمات المهنية في الدول العربية دوراً هاماً في تطوير علم المحاسبة حيث حرصت معظم الجامعات العربية على إنشاء أقسام لعلم المحاسبة وتشجيعها للبحوث العلمية من خلال دوريات متخصصة تعني بنشر كل ما هو حديث ومفيد في علم المحاسبة هذا بالإضافة إلى الأنشطة

المختلفة التي تقوم بها الجمعيات والمنظمات المهنية العربية مثل تبني معايير المحاسبة والمراجعة والتعليم المستمر وامتحانات الزمالة المهنية وإعداد البحوث والدراسات الخاصة بالمحاسبة وبمراجعة الحسابات وإصدار النشرات والدوريات والكتب. في موضوعات علم المحاسبة المختلفة والمشاركة في المؤتمرات واللجان الدولية المتعلقة بمهنة المحاسبة والمراجعة.

7- شركات الأموال:

إن ظهور فكرة توسيع قاعدة ملكية الوحدات الاقتصادية عن طريق تحويلها من شركات خاصة إلى شركات مساهمة تكون ملكيتها مفتوحة للجمهور أدى إلى انفصال ملكية الوحدة الاقتصادية عن ملاكها وحاجة الملاك للمعلومات المالية لتقويم أداء الإدارة وبالتالي أدى ظهور شركات الأموال إلى ترسيخ بعض الأفكار المحاسبية مثل الاستمرارية والدورية.

8-إنشاء الأسواق المالية.

9- تطور أنظمة المعلومات.

10- ازدياد الوعي المحاسبي لدى عامة الناس.

ماهية علم المحاسبة:

ظهرت تعريفات عديدة لعلم المحاسبة إلا أن المحاولات الجادة لإيجاد تعريف شامل لعلم المحاسبة بدأت حديثاً وفيما يلي عرض لبعض تعريفات علم المحاسبة.

1) **تعريف المعهد الأمريكي للمحاسبيين المعتمدين "AICPA" عام 1941** حيث عرفت المحاسبة بأنها:

الفن المتعلق بتسجيل وتبويب وتلخيص المعاملات والأحداث ذات الطابع المالي بأسلوب ذي دلالة وبصورة نقدية، ومن ثم تفسير النتائج.

2) **تعريف جمعية المحاسبة الأمريكية American Accounting Association عام 1966** التي عرفت المحاسبة بأنها:

عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية ليتمكن المستفيدون منها من التصرف في ظل رؤية واضحة.

كما يمكن تعريف المحاسبة بأنها علم و فن يعتمد على استخدام مجموعة من المبادئ العلمية المتعارف عليها بغرض تحديد و قياس و توصيل المعلومات المالية للمستفيدين منها لمساعدتهم على اتخاذ قرارات رشيدة .

وفي هذا المقام نرى أنه من الضروري تعريف مسك الدفاتر على انه فن تدوين العمليات المالية للوحدة الاقتصادية في دفاترها المختلفة واستخراج نتائج أعمال تلك الوحدة وفقاً للمبادئ المحاسبية.

وبدراسة تعريف علم المحاسبة ومسك الدفاتر نلاحظ أن هناك فرقاً واضحاً بين المحاسبة ومسك الدفاتر فعلم المحاسبة يقدم تفسيراً للنتائج ويمد صناع القرار بمعلومات وبيانات تتجاوز ماسك الدفاتر.

أهداف علم المحاسبة:

يمكن تلخيص أهداف علم المحاسبة من خلال التعريفات السابقة في ما يلي :-

1) تجميع وتبويب وتصنيف البيانات المالية للمشروع وتقديمها للمستفيدين منها بشكل حسابات.
2) عرض البيانات المالية للمنشأة في صورة تقارير مالية دورية أو غير دورية بهدف استخدامها في المجالات الآتية:
   - أ- تقديم البيانات والمعلومات للمساعدة في تقويم أداء وربحية المنشأة.
   - ب- توفير معلومات للمساعدة في تقييم مقدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها.
   - ج- تقديم معلومات لخدمة وظائف الإدارة المختلفة.
   - د- تلبية احتياجات الأجهزة الحكومية من المعلومات اللازمة لها.
3) إدارة المصادر المالية والبشرية للوحدات الاقتصادية.
4) المحافظة على أصول الوحدة الاقتصادية
5) القيام بوظائف إجتماعية مختلفة لمصلحة المجتمع مثل تقديم الإعانات الحكومية والتحقق من العبء الضريبي.

وظائف علم المحاسبة:

تتمثل وظائف علم المحاسبة في:-

1) تسجيل العمليات المالية التي يقوم بها المشروع.
2) تصنيف وتبويب العمليات المالية التي يقوم بها المشروع.
3) تحديد نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة خلال الفترة المحاسبية.
4) تصوير المركز للمنشأة في لحظة زمنية معينة.

فروع علم المحاسبة:

نظراً للدور الذي تلعبه المحاسبة على مستوى الفرد والمجتمع في تقديم معلومات عن أداء الوحدات الإنتاجية والخدمية سواء تلك الهادفة أو غير الهادفة للربح فقد ترتب على ذلك ظهور فروع متعددة للمحاسبة تتوافق مع الأهداف الخاصة بكل فرع و من أهم فروع المحاسبة ما يلي:-

1- المحاسبة المالية Financial Accounting

يهتم هذا الفرع من فروع المحاسبة بتحديد وقياس وتسجيل وعرض البيانات المحاسبية بغرض تحديد نتيجة أعمال المنشأة وتصوير مركزها المالي وإظهار التغيرات التي طرأت عليه.

2- محاسبة التكاليف Cost Accounting

تهدف محاسبة التكاليف إلى تحديد وقياس تكاليف إنتاج السلع والخدمات التي تقوم المنشأة بإنتاجها أو أدائها بهدف الوصول إلى تكلفة الوحدة الواحدة من الإنتاج، وأحكام الرقابة على عناصر التكاليف ومساعدة الإدارة في عملية التخطيط والرقابة على عناصر التكاليف وإمداد الإدارة بالمعلومات اللازمة لترشيد قراراتها المختلفة.

3- المحاسبة الإدارية Management Accounting

تقوم المحاسبة الإدارية على استخدام وسائل ملائمة ومفاهيم مناسبة في تحليلها للبيانات والمعلومات المستمدة من المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف لمساعدة الإدارة في أدائها لوظائفها المختلفة كالتخطيط والرقابة.

4- المحاسبة الضريبية والزكاة الشرعية Tax and Zakat Accounting

تعني المحاسبة الضريبية والزكاة بتجميع ومعالجة وعرض المعلومات المالية اللازمة لأغراض تحديد الضريبة أو الزكاة وذلك من خلال مجموعة من الأنظمة والقوانين.

5- المحاسبة الحكومية Governmental Accounting

يهتم هذا الفرع من فروع علم المحاسبة بتسجيل عمليات تحصيل إيرادات الدولة وأوجه إنفاقها في الأغراض المخصصة لها كما تقوم المحاسبة الحكومية بإعداد التقارير اللازمة عن عملية تحصيل الإيرادات والنفقات في ضوء الموارد والاستخدامات التقديرية المحددة في الموازنة العامة للدولة وبذلك فإن المحاسبة الحكومية تخدم أغراض التخطيط والرقابة على أموال الدولة.

6- نظم المعلومات المحاسبية Accounting Information Systems

يهدف هذا الفرع إلى تصميم النظم المحاسبية اليدوية والآلية لتلبية احتياجات المستخدمين للمعلومات في الوقت المناسب وبأقل تكاليف ممكنة.

7- المحاسبة الاجتماعية Social Accounting

تختص المحاسبة الاجتماعية بقياس وتحليل وتفسير وعرض المنافع والتكاليف الاجتماعية للمنشأة وذلك من أجل تحديد مدى إسهام المنشأة في تحقيق الرفاهية الاجتماعية لأفراد المجتمع.

8- مراجعة الحسابات Auditing

يهدف هذا الفرع من المحاسبة إلى فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات المحاسبية للمنشأة المثبتة في الدفاتر والسجلات وذلك ليتمكن مراجع الحسابات من إبداء رأيه الفني المحايد عن مدى صحة ودقة هذه البيانات ودرجة الاعتماد عليها ومدى تمثيل القوائم المالية لنتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وتوضيح مركزها المالي:

9- المحاسبة الدولية International Accounting

تهدف المحاسبة الدولية إلى تطوير مبادئ محاسبية متعارف عليها ومقبولة قبولا عاماً على مستوى دول العالم المختلفة.

10- محاسبة الموارد البشرية Human Resources Accounting

تختص محاسبة الموارد البشرية بقياس التكاليف والمنافع المرتبطة بالموارد البشرية في المنشأة وذلك نظراً لأهمية مساهمة الموارد البشرية كأي أصل من الأصول في تحقيق أهداف المشروع:

ونظراً لاختلاف طبيعة المشاريع فقد ظهرت فروع متخصصة أخرى في المحاسبة منها على سبيل المثال لا الحصر:

- **المحاسبة الزراعية.**
- **محاسبة الفنادق.**
- **محاسبة البنوك.**
- **محاسبة التأمين.**
- **المحاسبة البترولية.**

علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى:

المحاسبة رفيقة المجتمع Socio-mate تتعايش معه وتتفاعل معه تستجيب لمتطلباته وتتكيف مع بيئته وبذلك ترتبط المحاسبة ارتباطاً قوياً بالعلوم الاجتماعية الأخرى والتي من أهمها:-

1- القانون (Law).

تعتبر المحاسبة نشاطاً خدمياً الهدف منه تقديم البيانات والمعلومات للمنشآت التجارية والصناعية في ضوء متطلبات العديد من القوانين والتشريعات, ولذلك نجد أن الممارسة المحاسبية تتأثر بالقوانين التي تمس الأنشطة الاقتصادية وقد أصدرت دول العالم المختلفة قوانين خاصة بها تحكم تنظيم الدفاتر والسجلات المحاسبية لتصبح هذه الدفاتر قانونية يمكن الاعتماد عليها كدليل أمام القضاء في حال نشوب نزاعات وفي معظم دول العالم يوجد قوانين للشركات وقوانين لتنظيم مهنة المحاسبة.

2- علم إدارة الأعمال Management

يهتم علم الإدارة بشكل عام بوظائف الإدارة وهي التخطيط والتوجيه والتنظيم والرقابة وذلك من أجل تحقيق أهداف المنظمة بكفاءة وفاعلية ولتحقيق هذا الهدف لا بد من الاعتماد على المعلومات المحاسبية التي تمكن الإدارة من القيام بوظائفها المختلفة.

3- علم الاقتصاد Economics

تأثر علم المحاسبة عبر مراحل تطوره التاريخية بالعديد من المفاهيم الاقتصادية التي تهتم بقياس الإيرادات والمصروفات. وينظر إلى علم المحاسبة على أنه تخطيط اقتصادي وذلك لدور المعلومات المحاسبية في وضع الخطط الاقتصادية. و العلاقة بين الاقتصاد والمحاسبة هي علاقة تبادلية إذ إن النشاطات الاقتصادية تسجلها وتتعامل معها المحاسبة كحقل معرفة تطبيقي بالدرجة الأساس إذ تركز المحاسبة على التحليل الرقمي للنشاطات والصفقات الاقتصادية والعلاقات المتبادلة والمتداخلة فيما بين الوحدات الاقتصادية ولكي تدار هذه النشاطات وأعمال المنشآت بكفاءة عالية فإن ذلك يعتمد على المعلومات المحاسبية لتحديد المسارات الاقتصادية الصحيحة وتوجيهها والرقابة عليها ومن هنا تكون المحاسبة والاقتصاد توأما Twins.

4- الإحصاء Statistics

يهتم علم الإحصاء بدراسة وتحليل البيانات باستخدام العديد من الأساليب ومن ثم تفسير الظواهر في ضوء نتائج التحليل الإحصائي وقد ساهم علم الإحصاء بأدواته المختلفة في تطور علم المحاسبة فقد استخدم علم المحاسبة معاملات الانحدار والارتباط والسلاسل الزمنية وأسلوب العينات وتحليل الانحرافات.

5- بحوث العمليات

برز دور بحوث العمليات في مجال التطبيقات المحاسبية في العقد السابع من القرن العشرين مع انتشار استخدام الكمبيوتر ومن أهم استخدامات أساليب بحوث العمليات في مجالات علم المحاسبة.

أ- استخدام تحليل ماركوف في وضع خطط التسويق.

ب- استخدام المصفوفات في نظام محاسبة المراحل الإنتاجية وقياس التكلفة.

جـ- استخدام المحددات والمصفوفات في توزيع التكاليف غير المباشرة.

د- استخدام أسلوب (بيرت) في إعداد الموازنات التخطيطية للمشروعات الرأسمالية.

هـ- استخدام البرمجة الخطية في الرقابة على المخزون السلعي.

المستفيدون من علم المحاسبة:

يمكن بيان الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية والفوائد التي يحصلون عليها وذلك على النحو الآتي:-

أ- المستفيدون الداخليون:

وهم أولئك الذين يستخدمون المعلومات المالية لاتخاذ قرارات متعددة ومتكررة وذات تأثير مالي مباشر على نشاطات الوحدة الاقتصادية اليومية وتشمل هذه الفئة.

1- ملاك المشروع Owners

بصرف النظر عن الشكل القانوني للمنشأة سواء كانت منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة أموال فإن المحاسبة تقوم بخدمة هذه الفئة من خلال إيضاح الوضع المالي لمشاريعهم في تاريخ معين ونتيجة الأعمال من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة ومن خلال المعلومات المحاسبية يستطيع ملاك المشروع تقويم استثماراتهم واتخاذ قرارات رشيدة بشأن مشاريعهم.

2- إدارة المشروع Management

تعمل المحاسبة على تقديم المعلومات للإدارة بمستوياتها المختلفة لاتخاذ قرارات رشيدة فمن خلال المعلومات المحاسبية تستطيع الإدارة التعرف على كمية المخزون السلعي وعلى أرصدة الدائنين والمدينين,وحجم الإيرادات والمصروفات وعلى الكثير من المعلومات التي لا يمكن لإدارة المشروع من الحصول عليها إلا من خلال المعلومات المحاسبية.

وتتخذ مثل هذه الفئات قرارات متعددة ومتكررة مثل القرارات المالية وقرارات توزيع المصادر وقرارات الإنتاج وقرارات التسويق.

ب- المستفيدين الخارجيين:

ويقصد بالمستفيدين الخارجيين أولئك المستفيدين الذين يستخدمون منتجات علم المحاسبة لاتخاذ قرارات متعددة بصرف النظر عما إذا كان لهذه المعلومات تأثير مالي مباشر عليهم أم لا ويدخل في نطاق هذه الفئة.

1- الدائنون Creditors (الحاليون والمرتقبون)

يحتاج الدائنون بشكل عام إلى معلومات دقيقة وكافية تمكنهم من تكوين رؤية واضحة عن المنشأة التي سيقدمون لها التمويل ومن هنا تأتي أهمية دور المعلومات المحاسبية بالنسبة للدائنين حيث إنه من التقارير المالية التي تعدها المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية يستطيع الدائنون الحصول على ما يريدونه من معلومات عن المنشأة ومقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

2- المستثمرون (الحاليون والمرتقبون) Investors

تعتمد قرارات الاستثمار على المعلومات المحاسبية بشكل كبير جداً حيث إنه لا يستطيع المستثمر اتخاذ قرار استثماري دون توفير معلومات كافية لديه عن المشروع الذي يفكر بالاستثمار به وكثير من دول العالم تطلب من الشركات المساهمة الإفصاح بشكل كاف عن المعلومات المالية اللازمة لاتخاذ القرار.

3- المؤسسات الضريبية Tax Authorities

تساعد المعلومات المستخرجة من سجلات المنشأة ودفاترها موظفي مصلحة الضرائب على تحديد الوعاء الضريبي ومقدار الربح الخاضع للضريبة.

4- الموظفون والعاملون بالمشروع (الحـــاليون والمرتقبـــون) Staff and Employees

تقدم المعلومات المحاسبية للموظفين وللعاملين في المشروع مساعدة من خلال عرضها لنتائج أعمال المشروع الذي يعملون فيه والذي يمثل مــصدر الــدخل للموظفين فمن خلال معرفتهم للوضع المالي للمشروع الــذين يعملــون فيــه يستطيعون اتخاذ القرارات المناسبة.

5- العملاء (الحاليون والمرتقبون) Customers

تساعد المعلومات المحاسبية عملاء المنــشأة علــى اتخـــاذ قـــراراتهم بــشأن استمرارية التعامل مع المنشأة أو التوقف عن التعامل معها والبحث عن مـــورد آخر يكون مركزه قوي بحيث يطمئن العميل على مصادر إمداداته من الــسلع والخدمات التي يحتاجها.

6- طلاب العلم والباحثون Students and Researchers

يستفيد طلاب العلم والباحثون مـــن المعلومـــات المحاســـبية فـــي المعاهـــد والجامعات، كما أن البيانات المحاسبية تمثل مــصدراً أساســـياً يعتمـــد عليـــه الباحثون عند إعدادهم للبحوث والدراسات.

7- عامة الناس Public

وهم جميع من يحتاجون للمعلومات المحاسبية من غير الفئات المذكورة ســـابقاً لأغراض مختلفة فمنهم من يرغب بمعرفة الأحوال المالية للمشاريع المختلفـــة ومنهم من يرغب في استثمار أمواله ومنهم من ينظر للمعلومـــات المحاســـبية كثقافة عامة.

وعليه يتضح جلياً أهمية المعلومات المحاسبية للمجتمع بمختلف فئاته وطبقاته حيث إنها تخدم أفراده كافة من خلال إمدادهم بالمعلومات اللازمة التي تـــساعدهم على اتخاذ قراراتهم المختلفة, فالمحاسبة نشأت وتطورت لتلبي رغباتهم من خـــلال وسيلة للتوصيل تحتوي على معلومات مالية تعد وفق أسس معينة ومحددة تعـــرف في الفكر المحاسبي بالفرضيات والمبادئ المحاسبية التي في ضوئها يـــتم إعـــداد القوائم المالية، وهذه الفرضيات والمبادئ المحاسبية تؤثر فـــي صـــياغة المعـــايير المحاسبية التي تمثل مرشدات للطرق التي تتم بها معالجة القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس المعالجة المحاسبية بسجلات وقوائم المنشآت.

الفرضيات والمبادئ المحاسبية
The Accounting Postulates

الفرضيات المحاسبية

يمكن تعريف الفرضيات المحاسبية بأنها مسلمات أو بديهيات يتم قبولها على أساس اتفاقها مع أهداف القوائم المالية. وقد جاءت هذه الفرضيات والمبادئ المحاسبية نتيجة الاتفاق بين الممارسين للمهنة والمتخصصين فيها. وتجدر الإشارة هنا إلى أن الكتب المحاسبية لا تتفق في تصنيفها مع ما يجب أن يعتبر فرضية أو مبدأ محاسبي إذ أن ما يعتبره البعض فرضية قد يعتبره البعض الآخر مبدأ أو العكس صحيح.

ولكن يجب علينا الإلمام بمثل هذه الفرضيات والمبادئ المحاسبية لنتعرف على إجراءات القياس المحاسبي التي ستؤثر على عناصر القوائم المالية بما في ذلك مقدار الربح أو الخسارة حسب الإجراء المحاسبي.

ويتفق أغلب علماء المحاسبة وكتابها على أن هناك خمسة فروض تحكم إنتاج معلومات المحاسبة

المالية وهذه الفروض هي:

1- فرض الوحدة المحاسبية The Accounting Entity Postulate

يقوم هذا الفرض على قصر اهتمام المحاسبة بالعمليات والأحداث المالية الخاصة بالوحدة المحاسبية (المنشأة) المراد قياس إحداثها المالية وإيصال نتائج القياس للمستفيدين منها بصفتها وحدة محاسبية محددة مستقلة منفصلة عن ملاكها وعن المنشآت الأخرى، وأن يتم الفصل بين الأحداث المالية للوحدة المحاسبية وبين الأحداث المالية لملاك تلك الوحدة أو الوحدات الأخرى. ويؤدي تطبيق هذا الفرض إلى تحديد مجال المحاسبة وتقييد اهتمام المحاسب في العمليات المالية التي يجب أن تتضمنها القوائم المالية للمنشأة واستبعاد جميع العمليات المالية المتعلقة بملاك المنشأة أو المنشآت الأخرى.

وقد أصبح فرض الوحدة المحاسبية من أهم فروض النظرية المحاسبية ويظهر ذلك بوضوح في قوانين الشركات التي تنص على أن للشركة ذمة مالية مستقلة عن الذمة المالية للشركاء.

وكذلك أعطى ظهور الشركات المساهمة وانفصال الملكية عن الإدارة دفعة قوية إلى الإمام لهذا الفرض المحاسبي.

2- فرض الاستمرارية The Going Concern Postulate

يقضي هذا الفرض بأن الوحدة المحاسبية التي تعد عنها التقارير والقوائم المالية المختلفة مستمرة في العمل وسوف تستمر في العمل وأداء وظائفها لفترة زمنية غير محدودة فالاستمرارية هي التوقع المقبول إلا إذا اضطرت المنشأة إلى تصفية أعمالها. ويمثل هذا الفرض الأساس النظري الذي ترتكز عليه الممارسات المحاسبية الآتية:-

أ- استخدام مبدأ التكلفة التاريخية في تقويم الأصول الثابتة.

ب- امتلاك الأصول الثابتة على مدار عمرها الإنتاجي الكامل.

3- فرض الدورية Periodicity

يقضي هذا الفرض بتقسيم حياة الوحدة المحاسبية (المنشأة) إلى فترات دورية متساوية غالباً ما تكون سنة مالية. وتسمى بالفترة المحاسبية حتى يمكن قياس نتيجة أعمال المنشأة في نهاية كل فترة مالية من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات الفترة نفسها ويتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة.

4- فرض وحدة القياس النقدي Money as Measurement Unit

يتعلق هذا الفرض بوحدة النقد كأساس للقياس والتبادل وبموجب هذا الفرض فإن المحاسبة تمثل عملية قياس وتوصيل النتائج الاقتصادية للمنشأة من خلال استخدامها وحدة النقد (الدينار) ويضع تطبيق وحدة القياس النقدي شرطين على علم المحاسبة هما:

أ-قياس وتوصيل المعلومات ذات الطابع النقدي فقط أو العمليات التي يمكن التعبير عنها بالنقد.

ب-ثبات القوة الشرائية لوحدة النقد.

5- فرض التوازن المحاسبي Balancing

يتعلق هذا الفرض بتطبيق"نظام القيد المزدوج" Double Entry System حيث إن لكل عملية مالية طرفين مدين ودائن وإتباع هذا النظام سيؤدي إلى توازن قائمة المركز المالي، ويعني هذا الفرض أن العمليات المحاسبية تنطلق من توازن تام.

المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً

Generally Accepted Accounting Principles (G.A.A.P.)

يمكن تعريف المبادئ المحاسبية بأنها القواعد العامة التي تحكم التطبيق العلمي للمحاسبة وتشتق المبادئ المحاسبية من أهداف القوائم المالية ومن الفرضيات المحاسبية. وفيما يلي عرض لأهم المبادئ المحاسبية:-

1- مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost Principle

يعني مبدأ التكلفة التاريخية أن المعاملة المالية تثبت في الدفاتر المحاسبية على أساس كمية النقود الفعلية التي استخدمت في التبادل لتلك العملية وتبقى على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق قد يحدث في قيمة تلك المعاملة مستقبلاً وسبب التمسك بمبدأ التكلفة التاريخية هو سهولة التحقق من تلك القيم واستنادها إلى أساس موضوعي وبمعنى آخر فإنه يتم تقويم الأصول بسعر التبادل في تاريخ الاقتناء ويظهر الأصل في القوائم المالية بتكلفته التاريخية مطروحاً منها مجمع إهلاكه إلا أنه في ظل ظروف التضخم inflation يواجه المحاسب مشكلة تقويم الأصول الثابتة نظراً لأن تكلفة الأصل التاريخية لا تمثل تكلفته الحقيقية. ويرتكز مبدأ التكلفة التاريخية على فرض الاستمرارية على اعتبار أن المنشأة سوف تستمر وبذلك لا يوجد مبرر لاستخدام القيم الجارية عند تقييم الأصول كما أنه يرتكز على مبدأ الموضوعية نظراً لأن البيانات التاريخية تتميز بالموضوعية وقابليتها للتحقق ويوجد في الفكر المحاسبي عدة بدائل لتكون أساساً للقياس المحاسبي منها:

- كلفة الإحلال: Replacement Cost

ويقصد بكلفة الإحلال المنافع الاقتصادية الواجب التنازل عنها للحصول على أصل معين يمكن إحلاله محل الأصل المملوك. وهناك فريق من علماء المحاسبة يرى أن قيمة الأصل لا تمثل كلفته التاريخية وإنما قيمته الحقيقية تمثل القيمة التي سيتم دفعها في الوقت الحاضر للحصول على الأصل نفسه.

- القيمة السوقية Market Value

القيمة السوقية هي المنافع التي يمكن الحصول عليها عند التنازل عن أصل معين في ظل الظروف العادية ويؤيد المؤلف فريق علماء المحاسبة الذين يعتبرون أن القيمة السوقية هي العاكس الوحيد لقيمة أي أصل نظراً لأنها تأخذ جميع التغيرات الاقتصادية بعين الاعتبار عند تحديد قيمة الأصل.

- قيمة التصفية Liquidation Value

قيمة التصفية هي المنافع الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها عند التنازل عن أصل معين في ظل ظروف التصفية.

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية Present Value of Future Cost Flow

وتعني القيمة الحالية للتدفقات النقدية إجمالي القيمة الحالية للمنافع التي يمكن الحصول عليها باستخدام الأصل وقد واجهت التكلفة التاريخية انتقادات عديدة من أنصار المدرسة التفسيرية في المحاسبة الذين يرون ضرورة تقريب المعلومات المحاسبية للواقع ويتفقون مع أنصار المدرسة الكلاسيكية في المحاسبة بأن الكلفة التاريخية تمثل أفضل الخيارات عند شراء الأصل ولكن مع مرور الزمن فإن الكلفة التاريخية تفقد مصداقيتها وقد تكون مضللة وغير دقيقة مما يؤدي إلى فقدان المعلومات المحاسبية دقتها وبالتالي فقدان المحاسبة أهدافها الرئيسية المتمثل في تقديم المعلومات للمستفيدين منها لمساعدتهم في اتخاذ قرارات رشيدة.

وبناءً على هذه الانتقادات اتجهت مهنة المحاسبة في المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في الآونة الأخيرة إلى إبراز الكلفة السوقية وكلفة الإحلال للأصل بجانب الكلفة التاريخية للأصل.

2- مبدأ تحقق الإيراد Revenue Recognition Principle

يقضي مبدأ تحقق الإيراد بأن الوحدة المحاسبية لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها المحاسبية إلا إذا تحقق فعلاً ويتحقق الإيراد في ظل توافر الشروط التالية:-

1- تسليم السلعة أو تقديم الخدمة.

2- وجود عملية مبادله بين المنشأة و بين المنشآت الأخرى.

3- الإنتاج.

وبشكل عام يتحقق الإيراد عن حدوث عملية البيع لأنه عند حدوث عملية البيع تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد وبظهور البيع بالتقسيط وما يلازمه من خطر في عملية التحصيل فقد رست أغلب معايير المحاسبة على ضرورة تحقق الإيراد بعد استلام القسط المستحق وليس بمجرد إتمام عملية التبادل.

3- مبدأ المقابلة Matching Principle "السببية، Causality "

يقتضي هذا المبدأ أنه لتحديد صافي دخل الفترة المحاسبية فإن الأمر يتطلب أن يحمل إيراد الفترة بكل المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد وبصرف النظر عن تسديد هذا المصروف, ويعد هذا المبدأ من المبادئ المحاسبية المهمة التي يقوم عليها كثير من الإجراءات المحاسبية التي ترتبط بتحديد نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية وتتم عملية المقابلة بين المصروفات والإيرادات على أحد الأسس التالية:

أ- المقابلة المباشرة بين التكاليف المستنفذة والإيرادات.

ب-المقابلة المباشرة بين التكاليف المستنفذة والفترة.

جـ- التكاليف الموزعة على الفترات المستفيدة.

د- اعتبار جميع عناصر التكاليف الأخرى المتعلقة بالفترة كمصروفات إلا إذا كانت مرتبطة بفترات مالية قادمة أما التكاليف غير المستنفذة فلا تحول إلى مصروفات خلال الفترة الجارية وإنما تظهر كأصول في قائمة المركز المالي.

4- مبدأ الثبات والتجانس Consistency and Uniformity Principle

يقضي هذا المبدأ أنه عند قيام المنشأة بتطبيق قاعدة أو إجراء محاسبي فإنه يجب ألا يتغير من فترة الأخرى. أي ضرورة الثبات على المعالجة المحاسبية نفسها للفترات المالية وهذا لا يعني استحالة التغيير أو تعديل المعالجات المحاسبية من فترة وأخرى ولكن إذا كان لا بد من تغيير المعالجة المحاسبية أو الإجراء المحاسبي فإنه يجب الإفصاح التام عن هذا التعديل أو التغيير وبيان أسبابه وإفهام المستفيدين من المعلومات المحاسبية بأثره على المقارنة بين الفترات.

5- مبدأ الإفصاح التام Full Disclosure Principle

يقصد بهذا المبدأ بأنه عند إعداد القوائم المالية للمنشأة يجب عدم إخفاء أي بيانات أو معلومات محاسبية قد تلحق أضراراً بالمستفيدين من القوائم المالية ويجب أن يكون الإفصاح كافياً وغير متحيز.

ولكي يكون الإفصاح تاماً فيجب الإفصاح عن:-

أ- السياسات والطرق المحاسبية وتفاصيلها.

ب-المعلومات الإضافية التي تساعد في تحليل الاستثمار أو التي توضح حقوق الجهات المختلفة.

ج- التغييرات في السياسات والطرق المحاسبية المطبقة خلال السنوات السابقة وآثار هذه التغييرات.
د- الأصول والالتزامات والتكاليف والإيرادات والتعهدات الطارئة.
هـ- المعاملات المالية التي لا ترتبط بالنشاط, والأحداث اللاحقة إذا كانت ذات تأثير جوهري على القوائم المالية للمنشأة.

6- مبدأ الموضوعية Objectivity Principle

يقضي هذا المبدأ وجود مستندات تؤيد الأحداث المالية التي تمت في المنشأة لكي يسهل مراجعتها والتأكد من صحتها بواسطة خبراء، مؤهلين والتوصل إلى النتائج نفسها في جميع الحالات للابتعاد عن التحيز والموضوعية ضرورية للقياس المحاسبي بسبب اعتماد القياس المحاسبي على عدد كبير من الأطراف ذات العلاقة و دون موضوعية القياس المحاسبي فإن مصالح بعض المستفيدين قد تتعرض للخطر.

7- مبدأ الأهمية النسبية Materiality Principle

بموجب هذا المبدأ يسمح بالخروج عن المعايير والإجراءات المحاسبية بشرط أن لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على عدالة القوائم المالية حيث إن التشديد في تطبيق المبادئ والمعايير المجاسبية حرفياً في بعض الأحيان أمر مستحيل وقد يؤدي إلى تحميل المنشأة بتكاليف تفوق المنفعة المترتبة على تطبيق المبادئ المحاسبية بالإضافة إلى عدم القدرة أو الصعوبة في تزويد المستفيدين بالمعلومات في الوقت المناسب وهذا المبدأ يبسط ويسهل مهمة المحاسب ويعتبر مبدأ الأهمية النسبية استثنائياً ومن المبادئ المعدلة.

8- مبدأ الحيطة والحذر Conservatism Principle

تعني الحيطة أخذ الخسائر المتوقعة بعين الاعتبار قبل حدوثها أما الحذر فهو عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الحسبان إلا عند تحققها فعلاً. ويقضي هذا المبدأ أنه في حالة الاختيار بين أسلوبين محاسبيين أو أكثر من الأساليب المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً فيفضل الأسلوب الذي يظهر حقوق الملكية بأقل القيم أي (ظهور الأصول والإيرادات بأقل القيم) وإظهار الالتزامات والمصروفات بأعلى القيم. ويسمح هذا المبدأ للمحاسب بإجراء بعض المعالجات المحاسبية التي تمثل خروجاً عن المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً. كما هو الحال في الخروج عن مبدأ التكلفة التاريخية عند تقييم المخزون السلعي على أساس سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل ويعتبر هذا المبدأ استثنائياً ومن المبادئ المعدلة.

الخلاصة

في هذا الفصل تم استعراض نشأة علم المحاسبة وتطورها من خلال تقسيم الفترة التاريخية الطويلة لتطور الفكر المحاسبي إلى ثلاث مراحل هي:

المرحلة الأولى: المرحلة التمهيدية (ما قبل عام 1494م).

المرحلة الثانية: نشأة علم المحاسبة (1494م – 1775م).

المرحلة الثالثة: مرحلة تطور علم المحاسبة (ما بعد عام 1775 وللوقت الحاضر)

كما تم التعرف على ماهية علم المحاسبة وأهدافها وفروع علم المحاسبة.
وتناولنا علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى: القانون، علم إدارة الأعمال، علم الاقتصاد، الإحصاء، بحوث العمليات.
ثم بيان المستفيدين من البيانات والمعلومات التي يقدمها علم المحاسبة.
بالإضافة إلى تناول الفرضيات والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً وقد تم شرحها بشكل مفصل يتلاءم مع الأهداف التعليمية للكتاب واشتملت الفروض المحاسبية على:-

- فرض الوحدة المحاسبية.
- فرض الاستمرارية.
- فرض وحدة القياس النقدي.
- فرض الدورية.
- فرض التوازن المحاسبي (نظام القيد المزدوج).

أما المبادئ المحاسبية فهي:-

- مبدأ التكلفة التاريخية.
- مبدأ تحقق الإيراد.
- مبدأ المقابلة (السببية).
- مبدأ الإفصاح التام.
- مبدأ الثبات و التجانس.
- مبدأ الموضوعية.
- مبدأ الأهمية النسبية.
- مبدأ الحيطة والحذر.

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

1- عرف علم المحاسبة.
2- اشرح المراحل التاريخية لتطور علم المحاسبة.
3- ما هي العوامل التي ساعدت على تطور علم المحاسبة.
4- عدد أهداف و وظائف علم المحاسبة.
5- اذكر الفئات المستفيدة من علم المحاسبة.
6- وضح العلاقة القائمة بين علم المحاسبة وعلم الاقتصاد.
7- عدد فروع علم المحاسبة موضحاً هدف كل فرع منها.
8- ما المقصود بالفرضيات والمبادئ المحاسبية ومعايير المحاسبة.
9- تحدث بإيجاز عن المبادئ التالية:

- الوحدة المحاسبية.
- التكلفة التاريخية.
- الثبات.
- الأهمية النسبية.

السؤال الثاني:

أ- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخطأ في كل مما يلي:-

1) 1- المبدأ المحاسبي الذي يشترط على المنشأة الالتزام باستخدام نفس السياسات والطرق المحاسبية من فترة لأخرى هو الثبات (   ).
2) 2- يقضي فرض الوحدة المحاسبية الفصل بين أصول وخصوم المنشأة عن أصول وخصوم الملاك وعن المنشآت الأخرى (   ).
3) 3- يحمل إيراد كل فترة محاسبية بالمصروف الذي ساهم في توليد الإيراد وذلك وفقاً لمبدأ المقابلة(   ).
4) 4- يؤدي استخدام مبدأ التكلفة التاريخية في المحاسبة إلى الموضوعية التي تؤدي إلى إضفاء الثقة في المعلومات المحاسبية (   ).

ب- أكمل الفراغات التالية باستخدام مصطلح أو فرض أو مبدأ محاسبي واحد.

1. اعتاد المحاسبون على استخدام أقل القيم فيما يتعلق بالأصول والإيرادات، وعلى العكس من ذلك استخدام أكبر القيم فيما يتعلق بالخصوم والنفقات تطبيقاً.....
2. طبقاً......... المحاسبي يتم الاعتراف بالإيرادات عند اكتسابها والمصروفات عند حدوثها بغض النظر عن واقعة التحصيل أو السداد الفعلي.
3. أن قيام المنشأة بتغيير السياسات المحاسبية التي تحكم إعداد القوائم المالية من سنة لأخرى يعد مخالفة .... المحاسبي.
4. تظهر الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي بالتكلفة تطبيقاً ....
5. يعتبر تقييم المخزون السلعي بالتكلفة أو السوق أيهما أقل تطبيقاً ....
6. قد يقتضي تطبيق .... الخروج على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
7. يتم تقسيم حياة المشروع إلى عدد من الفترات المحاسبية تطبيقاً............
8. وفقاً .... تعتبر المنشأة مستمرة في أعمالها ما لم يظهر دليل عكس ذلك.

المصطلحات

- **المحاسبة:** علم يقوم على استخدام المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بهدف تحديد وقياس وتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين منها لمساعدتهم في اتخاذ قرارات رشيدة.
- **محاسب:** هو الشخص المؤهل علمياً وعملياً بشكل يجعله قادراً على امتهان المحاسبة.
- **مسك الدفاتر:** هي عملية تدوين العمليات المالية للمنشأة في دفاترها المختلفة واستخراج نتائج الأعمال وفقاً للمبادئ المحاسبية.
- **ماسك الدفاتر:** هو الشخص الذي يقوم بتسجيل العمليات المالية في الدفاتر وفق توجيهات المحاسب ويحفظ السجلات المحاسبية وليس ضرورياً أن يكون مؤهلاً تأهيلاً علمياً في المحاسبة.
- **المنشأة:** هي المؤسسة أو الشركة التي تزاول نشاطاً خدمياً أو تجارياً أو صناعياً بهدف تحقيق الربح.
- **نظام القيد المزدوج Double-Entry System:** هو النظام الذي يتم الاعتماد عليه في تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية وبموجبه يتم تحليل العملية المالية إلى طرف مدين وآخر دائن.
- **الفرضيات المحاسبية:** هي مسلمات أو بديهيات تم قبولها على أساس اتفاقها مع أهداف القوائم المالية.
- **المبادئ المحاسبية:** هي القواعد العامة التي تحكم التطبيق العملي للمحاسبة.
- **الإهلاك:** هو النقص التدريجي في قيمة الأصل نتيجة الاستخدام أو لمرور الزمن عليه.

المراجع العربية والانجليزية

أ- المراجع العربية:

1. الفيصل: عبد الله بن محمد. المحاسبة مبادئها وأسسها. دار الخريجي للنشر والتوزيع، الرياض – الجزء الأول 1420هـ
2. عبد الله، خالد أمين، وآخرون، أصول المحاسبة، عمان، الجامعة الأردنية، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية 1980م
3. الناغي، محمود السيد، دروس في نظرية المحاسبة، مكتبة عين شمس 1987.
4. ضيف، خيرت: في أصول المحاسبة، بيروت، دار النهضة العربية 1981.

ب- المراجع الانجليزية:

5. American Accounting Association, A statement of Basic Accounting Theory 1966.
6. Weygandt , J. Kieso, D, and keel, W. Accounting Principles, New York, N, Y, John Wiley & Sons Inc,1987.



الفصل الثاني

النظام المحاسبي

الفصل الثاني
النظام المحاسبي
THE ACCOUNTING SYSTEM

الأهداف التعليمية:

- عندما تنتهي من دراسة هذا الفصل يجب أن تكون قادراً على أن:-
- – تعرف النظام المحاسبي.
- تشرح أهداف النظام المحاسبي وعناصره.
- توضح أنواع الحسابات وتصنيفاتها.
- توضح المقصود بالمفاهيم التالية:- الأصول، الالتزامات, حقوق الملكية، الإيرادات المصروفات، معادلة الميزانية.
- توضح تأثير العمليات المحاسبية على معادلة الميزانية.

الفصل الثاني
النظام المحاسبي
مفهومه وعناصره
THE ACCOUNTING SYSTEM

يتناول هذا الفصل النظام المحاسبي بشكل عام علماً بأن لكل وحدة اقتصادية نظامها الخاص الذي يتناسب وحجمها وطبيعة أعمالها، وللنظام المحاسبي أهمية خاصة لكونه يساعد على توفير البيانات المالية عن العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة بالإضافة إلى دورة في توفير نظام رقابة يضمن المحافظة على أصول المنشأة وممتلكاتها.

مفهوم النظام المحاسبي:

النظام المحاسبي هو عبارة عن خطة تشتمل على مجموعة من القواعد والمبادئ والوثائق والسجلات والدفاتر والتقارير والتعليمات التي يجب اتباعها لإحكام عملية القياس وطرق عرض النتائج وآثارها على المركز المالي وتقديمها بطريقة مفيدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية.

الاعتبارات الواجب توافرها في النظام المحاسبي:-

1- وضوح النظام وتعليماته.
2- سهولة التطبيق.
3- الدقة في تنفيذ العمليات المحاسبية.
4- السرعة في انجاز العمليات المحاسبية لتوصيلها للمستفيدين منها في الوقت المناسب.
5- المرونة والقابلية للتطوير والتعديل.
6- تناسب تكاليف النظام مع الفائدة المتوقعة منه.

أهداف النظام المحاسبي:

1- تسجيل العمليات المحاسبية التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية من خلال المستندات المؤيدة لها.
2- تصنيف وتبويب العمليات المحاسبية.
3- استخراج نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة في نهاية كل فترة زمنية معينة.
4- تقديم المعلومات اللازمة للإدارة في الوقت المناسب.
5- حماية أصول وممتلكات الوحدة الاقتصادية والمحافظة عليها من السرقة أو سوء الاستخدام أو التلاعب.

عناصر النظام المحاسبي:

نظراً لاختلاف طبيعة المنشآت وأعمالها، لذلك تختلف النظم المحاسبية التي تستخدم في كل منها إلا أنه هناك عناصر أساسية يجب أن تتوفر في كافة النظم المحاسبية وهي:-

أولاً: الوثائق (Documents):

وهي المستندات الأصلية سواء كانت فواتير أو إيصالات قبض أو صرف ويجب أن تحتوي الوثائق والمستندات على بيانات أساسية منها:

- موضوع المستند.
- تاريخ المستند.
- المبلغ.
- اسم المستفيد.

وتعتبر المستندات أساساً للقيد في الدفاتر والسجلات المحاسبية لذا يتعين على المحاسب أن يحدد العلاقة التي تربط بين المستند و بين الدفتر الخاص به ويفضل أن يكون المستند بسيطاً وواضحاً وسهل التعامل معه سواء كان النظام المحاسبي يدوياً أو آلياً.

ثانياً: الدفاتر المحاسبية (السجلات) Accounting Records:

1- سجل اليومية العامة General Journal:

وتسجل به العمليات المالية أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها ووفقاً لنظرية القيد المزدوج.

أن تسجيل العمليات بسجل اليومية العامة يحقق الفوائد التالية:

- بيان التفاصيل الكاملة للعملية المالية في قيد واحد.
- سهولة الرجوع إليه لأن التسجيل في اليومية العامة يعتمد على التسلسل التاريخي.
- التسجيل في اليومية العامة يساعد على منع وقوع الأخطاء.

ويأخذ سجل اليومية العامة تسطيرا خاصاً كما يظهر في الشكل رقم(1)

شكل رقم(1)

سجل اليومية العامة

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					

ومن خلال الشكل رقم(1) (سجل اليومية العامة) نلاحظ الآتي:-

1- خانة المبالغ وتتكون من الجانب المدين (منه) والجانب الدائن (له).
2- خانة البيان وتستخدم لتسجيل طرفي القيد المدين و الدائن.
3- خانة رقم القيد المتسلسل.
4- خانة رقم المستند المؤيد للعملية.
5- خانة رقم صفحة الأستاذ: ويسجل فيها رقم الصفحة في دفتر الأستاذ والتي رحلت إليها القيود.
6- خانة التاريخ ويسجل فيها تاريخ حدوث العملية المالية.

2- سجل الأستاذ العام "Ledger":

يرحل إلى دفتر الأستاذ مجموعة الحسابات التي سبق تسجيلها في دفتر اليومية حيث يتجمع في كل حساب جميع العمليات المالية المتعلقة به ويشمل دفتر الأستاذ جميع الحسابات في المشروع ويظهر الحساب حركة المبالغ التي أثرت عليه وكذلك وضع الحساب (الرصيد) ويتخذ دفتر الأستاذ في أبسط صوره شكل حرف T بالإنجليزية حيث يقيد بالجانب الأيمن المبالغ التي جعل الحساب بها مديناً وبالجانب الأيسر المبالغ التي جعل بها الحساب دائناً أما الفرق بين الجانبين فيسمى الرصيد.

شكل رقم (2)
صفحة سجل الأستاذ

اسم الحساب

رقم الحساب(   )

المبالغ		الرصيد	البيان	رقم المستند	صفحة اليومية	التاريخ
مدين	دائن					

وفيما يلي شرح موجز لمحتويات الحساب في سجل الأستاذ:-

- **اسم الحساب ورقمه:**

يعطي لكل حساب اسماً يدل على نوع العمليات التي ترحل إليه من دفتر اليومية مثل حساب المشتريات وحساب المبيعات وحساب الصندوق وحساب السيارات كما يعطي كل حساب رقماً يستدل عليه منه فاستعمال أرقام الحسابات يسهل عملية تجميع ومعالجة البيانات وتفيد عملية الترقيم هذه في تصنيف الحسابات وترتيبها وحصر نتائجها بصورة منطقية وخاصة عندما يكون النظام المحاسبي آلياً.

- **خانة المبالغ:**

ويظهر في كل حساب خانة للمبالغ المدينة وأخرى للمبالغ الدائنة وهذا تطبيق لنظرية القيد المزدوج.

- **الرصيد:**

وهو الفرق بين مجموع المبالغ المدينة ومجموع المبالغ الدائنة.

- **البيان:**

ويسجل في هذه الخانة طرف القيد الذي لا يستدل عليه من اسم الحساب.

- **رقم المستند:**

ويسجل في هذه الخانة رقم المستند المؤيد لحدوث العملية المالية.

- **رقم صفحة اليومية:**

وتتضمن هذه الخانة رقم صفحة اليومية التي رحلت منها العملية ويبين هذا الرقم مصدر المعلومات التي رحلت للحساب في دفتر الأستاذ.

- **التاريخ:**

ويسجل به تاريخ حدوث العملية المالية.

ثالثاً: القوائم والتقارير المالية Financial Reports

تمثل التقارير المالية مخرجات النظام المحاسبي وهي الوسيلة التي يتم بها توصيل المعلومات المالية إلى المستفيدين منها لمساعدتهم في اتخاذ قرارات رشيدة. وتقسم التقارير المالية إلى قسمين هي:

1- **تقارير خاصة:**

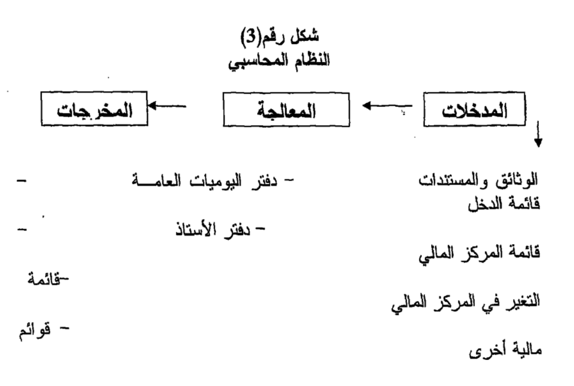
وهي التقارير التي تعد لغرض معين يخدم فئة معينة مثل إدارة المنشأة.

2- **تقارير عامة:**

يعد هذا النوع من التقارير في نهاية كل سنة مالية بشكل يتفق مع المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً ومع معايير المحاسبة وتنشر بالصحف والوسائل المناسبة ليطلع عليها أصحاب العلاقة ومن أهم هذه التقارير – قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) وهي كشف يظهر المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة (Balance sheet) وقائمة الدخل Income statement وهي قائمة تظهر نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة. وهذه القوائم مطلوبة بصفة إلزامية من الشركات وهناك قوائم ماليه أخرى يوفر إعدادها مزيد من الإفصاح ومنها على سبيل المثال:

- **قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows**
- **قائمة التغير في المركز المالي Statement of Change in Financial Position**
- **قائمة الأرباح المحتجزة (المبقاة) Statement of Retained Earnings**
- **قائمة التغير في حقوق الملاك Statement of Change in Owners Equity**

شكل رقم(3)
النظام المحاسبي



أنواع الحسابات

تنقسم الحسابات التي تتعامل معها المنشأة إلى ثلاثة أقسام هي:-

1) الحسابات الشخصية (Personal Accounts)

وهي الحسابات التي تفتحها المنشأة للأشخاص الذين تتعامل معهم مثل حسابات العملاء (المدينين) وحسابات الموردين (الدائنين) وقد يكون شخصاً طبيعياً مثل معاوية، أحمد، أو معنوياً أي مثل هيئة قانونية، مثل الشركات والمصالح الحكومية والوزارات والبنوك هذا وحساب رأس المال هو حساب شخصي يمثل صاحب المنشأة فصاحب المنشأة بإيداعه مبلغ رأس ماله أول الفترة في البنك أو خزينة المحل يعتبر شخص مستقل عن المنشأة وكأنه أقرض هذا المبلغ للمنشأة فالحسابات الشخصية تمثل أشخاصاً سواءً كانوا طبيعيين أو معنويين وبمعنى آخر تكون الحسابات الشخصية مدينة إذا أخذت ودائنة إذا أعطت.

2) الحسابات الحقيقية Real Accounts

وهي الحسابات التي تفتحها المنشأة للموجودات (الأصول) التي تمتلكها مثل الأثاث، الصندوق، البضاعة، السيارات، العقارات والهدف من فتح حساب لكل أصل هو معرفة التغييرات التي تطرأ عليه وبعض الأصول لها وجود مادي وبعضها الآخر أصول غير ملموسة مثل الشهرة وغيرها ولذلك يجب أن يفتح حساب لأنها تباع وتشترى والحسابات الحقيقية تكون مدينة إذا زادت ودائنة إذا نقصت.

3) الحسابات الوهمية (الاسمية) Nominal Accounts

وتمثل الحسابات الوهمية (الاسمية) المصروفات والخسائر والإيرادات والأرباح فالمصروفات تشمل ما ينفق من أجل تسيير أمور المنشأة مثل الإيجار والرواتب والأجور ومصاريف الكهرباء والماء والتلفون والإعلان والتأمين على المنشأة ومصاريف الإصلاح والمصاريف النثرية والخسائر هي المبالغ التي تخسرها المنشأة,أما الإيرادات فهي المبالغ التي تتسلمها المنشأة مثل الفوائد التي تستحقها المنشأة على أرصدتها البنكية أو الفوائد التي تتسلمها على رأس المال المستثمر أو تأجير جزء من العقار الخاص بالمنشأة وتكون جميع المصروفات والخسائر مدينة وجميع الإيرادات والأرباح دائنة.

وعليه يمكن حصر جميع هذه الحسابات في خمس مجموعات هي:

1- الأصول (الموجودات) Assets

فالأصول هي عبارة عن كل ما تمتلكه المنشأة من موجودات ملموسة (اراضي، سيارات، أثاث، ألآت، مباني, مدينون) أو موجودات غير ملموسة مثل الشهرة وبراءة الاختراع.... الخ. على أن تكون تلك الممتلكات ذات قيمة مادية وفائدة مستقبلية للمنشأة.

2- الخصوم (المطلوبات) Liabilities

وتمثل الخصوم كافة الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه الآخرين (الدائنين) والتي تنشأ نتيجة قيام المنشأة بشراء بضاعة أو الحصول على خدمة أو قروض ويدخل ضمن الخصوم جميع المبالغ والتأمينات التي قبضتها المنشأة من الآخرين مقدماً قبل أن تقدم البضاعة أو الخدمة وكذلك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العاملين بالمنشأة.

3- حقوق الملكية (Owner's Equity).

وتمثل حقوق الملكية كافة الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه صـــاحبها أو أصحابها وبمعنى آخر تمثل ما يملكه صاحب أو أصحاب المنشأة مـــن أمـــوال استثمرت في المنشأة كما تمثل الزيادة في الأصول عن الخصوم ويعد رأس المـــال الذي يقوم صاحب المنشأة باستثماره فيها أهم الحقوق المترتبة عليها.

4- الإيرادات (Revenues).

وهي المبالغ التي حققتها المنشأة من بيع السلع أو تقـــديم الخـــدمات ســـواء حصلت هذه المبالغ أو مازالت مستحقة.

5- المصروفات(Expenses).

وهي المبالغ التي أنفقتها المنشأة في سبيل الحصول على الإيـــرادات ســـواء سددت قيمة هذه
المصروفات أم لا.

ويندرج تحت كل صنف من هذه الأصناف مجموعة من الحسابات حـــسب نوع المنشأة وكبر حجمها ويخصص لكل نوع من هذه الحسابات داخـــل الـــصنف أرقام فرعية تسهل عملية الرجوع إليها في سجل يعرف بدليل الحسابات Chart of Accounts

معادلة الميزانية (Accounting Equation)
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

يجب أن يبقى المركز المالي لأي منشأة في حالة توازن في أي لحظة زمنية معنية ومن هنا فإن لأي عملية مالية تأثير متوازن على مركز المنشأة المالي وهذا ما أدى إلى وجود معادلة رياضية تعبر عن المركز المالي للمنشأة تـــسمى معادلـــة الميزانية:-

1- الأصول:

تؤدي العمليات الرأسمالية للمنشأة إلى الحصول على أصـــول ذات قيمـــة مالية غير أنه نتيجة لفرض الشخصية المعنوية للمنشأة فإن مقابل أن تحصل المنشأة على أصل يجب أن يقابله التزام سواء كان الالتزام في صورة رأس المال أو فـــي صورة قرض وبالتالي لا بد أن تتعادل الأصول مع الحقوق على الأصول ومن هنا

عندما تحافظ إدارة المنشأة على أصوُل وممتلكات المنشأة فهي تحافظ على حقوق أصحاب هذه الأصول وهذا ما يربط علم المحاسبة بالقانون.

2- الأصول – الخصوم = حقوق الملكية

يمثل رأس المال حق صاحب المنشأة أو حقوق أصحابها فمن وجهة نظر أصحاب المنشأة فإنهم يملكون أصول وعليهم التزامات (خصوم) والفرق بين الأصول والخصوم يمثل رأس المال (حقوق الملكية).

3- حقوق الملكية + الخصوم = الأصول

مصادر الأموال المستثمرة في المنشأة تساوي مجالات استخدام هذه الأموال . أي بعد أن تحصل المنشأة على الأموال التي تحتاجها تستخدم تلك الأموال بالشكل الذي يؤدي إلى امتلاك أصول تساعدها على مزاولة نشاطها.

وتعبر معادلة الميزانية عن التوازن المستمر في تأثير العمليات المالية على المركز المالي للمنشأة مستمدة من التوازن الحسابي الذي يوفره نظام القيد المزدوج غير أن التسجيل بالقيد المزدوج يغير من عناصر المعادلة مع الاحتفاظ بالتوازن الحسابي وعلى هذا فأن العمليات المالية تؤثر على مفردات المركز المالي بالزيادة أو النقص إلا أنها لا تؤثر على توازن الميزانية.

والعملَيات المالية تؤثر على مفردات المركز المالي بالشكل التالي:-

1- عمليات تؤدي إلى زيادة أصل.
2- عمليات تؤدي إلى نقصان أصل.
3- عمليات تؤدي إلى زيادة التزام.
4- عمليات تؤدي إلى نقصان التزام.
5- عمليات تؤدي إلى زيادة أو نقص حقوق الملكية.

أولاً: العمليات التي تؤدي إلى زيادة أصل

إن العمليات التي تؤدي إلى زيادة أصل ينتج عنها في الوقت نفسه نقصان أصل آخر أو زيادة في الخصوم أو زيادة في حقوق الملكية فمثلاً شراء سيارة يؤدي إلى زيادة الأصول وفي الوقت نفسه نقص أصل آخر إذا سددت القيمة نقداً أو بشيك أو زيادة في الخصوم إذا لم تسدد القيمة أو زيادة في حقوق الملكية إذا كانت إضافات لرأس المال.

مثال رقمي

اشترت محلات الوفاء آلة بمبلغ 10.000 دينار وسددت قيمتها نقداً فإن الأثر على المركز المالي كالآتي:-

أ- قبل شراء الآلة

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

ب- بعد شراء الآلة

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
28000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
10000	نقدية		
82000		**82000**	

أما إذا لم تسدد قيمة الآلة فستؤثر على الدائنين بالزيادة بمقدار ثمن الآلة ويكون المركز المالي كالآتي:

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
28000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	22000	دائنون
20000	نقدية		
92000		**92000**	

وإذا كانت زيادة الأصل تأتي عن طريق إضافة جديدة إلى رأس المال بمقدار ثمن الآلة فيكون المركز المالي كالآتي:

24000	أصول ثابتة مختلفة	50000	رأس المال
28000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
92000		**92000**	

ثانياً: عمليات تؤدي إلى نقصان أصل

العمليات التي تؤدي إلى نقصان أصل ينتج عنها الاحتمالات التالية:

1- زيادة في أصل آخر.
2- نقصان في الخصوم.
3- نقصان في حقوق الملكية.

1- تحصيل مبلغ 3000 دينار من أحد المدينين يؤدي إلى نقص رصيد المدينين بمبلغ 3000 دينار وزيادة في النقدية بنفس المبلغ. لاحظ المركز المالي الآتي قبل عملية التحصيل من المدينين.

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

وسيظهر المركز المالي بعد عملية التحصيل كالآتي:

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
5000	مدينون	12000	دائنون
23000	نقدية		
82000		**82000**	

2- تسديد مبلغ للدائنين

تم تسديد مبلغ 10000 دينار نقداً لأحد الدائنين

المركز المالي قبل عملية السداد

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	الآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

المركز المالي بعد عملية السداد

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	الآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	2000	دائنون
10000	نقدية		
72000		**72000**	

3- نقصان في حقوق الملكية.

تم سحب من 10000 دينار نقدا من راس المال

المركز المالي قبل عملية سحب المبلغ

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

المركز المالي بعد عملية سحب المبلغ

24000	أصول ثابتة مختلفة	30000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
10000	نقدية		
72000		**72000**	

ثالثاً:عمليات تؤدي إلى زيادة الخصوم

العمليات التي تؤدي إلى زيادة الخصوم ينتج عنها أحد الاحتمالات التالية:-

1) زيادة في الأصل.
2) نقصان في خصم آخر
3) نقصا في حقوق الملكية.
4) زيادة أصل مع زيادة في الخصوم تتمثل في عملية شراء بضاعة على الحساب.
5) زيادة الخصوم مع نقصان آخر.

مثال: تم قبول كمبيالة من أحد الدائنين قيمتها 6000 دينار تستحق بعد ثلاثة أشهر.
المركز المالي قبل العملية

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	الآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

المركز المالي بعد العملية

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	الآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	6000	دائنون
20000	نقدية	6000	أوراق دفع
82000		**82000**	

1- زيادة الخصوم مع نقص في حقوق الملكية.
مثال: أقرض صاحب المنشأة مبلغ 4000 من أرباحه للشركة المركز المالي قبل العملية

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	الآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

المركز المالي بعد العملية

24000	أصول ثابتة مختلفة	40000	رأس المال
18000	ألآت	10000	أرباح
12000	بضاعة	20000	قرض
8000	مدينون	12000	دائنون
20000	نقدية		
82000		**82000**	

رابعاً :عمليات تؤدي إلى نقصان الخصوم

العمليات التي تؤدي إلى نقصان الخصوم ينتج عنها أحد الاحتمالات التالية:-

1- نقصان في أصل: مثل تسديد دين من أرصدة الدائنين.

2- زيادة في خصم آخر: تحويل دين إلى دين ثابت بكمبيالة.

3- زيادة في حقوق الملكية: تحويل قرض إلى مشاركة في رأس المال.

من هذه الأمثلة يتضح أن العمليات المالية تؤثر على عناصر المركز المالي بالزيادة أو النقصان ولكنها لا تؤدي إلى الإخلال بالتوازن الحسابي.

تدريب رقم (1)

إليك العمليات التي تمت بمنشأة الدلاهمه للتخليص الجمركي خلال شهر ابريل 2006م.

1- في 4/1/ أودع صاحب المنشأة مبلغ 500.000 دينار في البنك كرأس مال للمنشأة.

2- في 4/3/ تم شراء مبانٍ بمبلغ 150000 دينار لاستخدامها مكاتب لإدارة المنشأة وسددت القيمة بشيك مسحوب على بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

3- في 4/6 أسحب مبلغ 100.000 دينار من البنك أودعت الصندوق.

4- في 4/9 تم شراء معدات مكتبة بمبلغ 200.000 دينار من شركة النورس للمعدات المكتبية.

5- 4/11/ سحب الدلاهمه مبلغ 5000 دينار من الصندوق لسداد رسوم ابنه الدراسية بالجامعة الهاشمية.

6- في 4/14 تم سداد مبلغ 50000 دينار لشركة النورس للتجهيزات والمعدات المكتبية.

7- في 4/19 حصلت الشركة على مبلغ 10000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك مقابل خدمات تخليص مؤداه للشركة الأردنية للأدوية.

8- في 4/21/ بلغت الإيرادات المحصلة نقداً 20000 دينار.

9- في 4/23/ سددت الشركة مصروفات قيمتها 10000 دينار بشيك.

10-في 4/28/ حصل المبلغ المستحق على الشركة الأردنية للأدوية.

المطلوب:

1- بيان تأثير العمليات المالية على معادلة الميزانية مستخدماً المعادلة التالية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

البنك+الصندوق+المدينون+ المباني+المعدات المكتبية = الدائنون+حقوق الملكية

2- تصوير قائمة المركز المالي لمنشأة الدلاهمه في 2006/4/30م.

الخلاصة

تم التعرف من خلال هذا الفصل على مفهوم النظام المحاسبي وعناصره وأهدافه حيث يتكون هذا النظام من ثلاثة أجزاء هي:

- المدخلات (المستندات والوثائق)
- المعالجة (العمليات المحاسبية)
- المخرجات (القوائم المالية)

كما تناولنا أنواع الحسابات وتم تقسيمها إلى ثلاثة أقسام هي:

1- الحسابات الحقيقية
2- الحسابات الشخصية.
3- الحسابات الوهمية.

بالإضافة إلى تعرضنا لمعادلة الميزانية والتي تتمثل في

الأصول = الخصوم (الالتزامات) + حقوق الملكية
Assets = Liabilities + Owner's Equity

وتم بيان تأثير العمليات المالية على عناصر معادلة الميزانية سواء كان هذا التأثير بالزيادة أو النقصان أنه لا يؤثر على عملية توازن معادلة الميزانية والتي تعتبر حجز الزاوية لفهم أساسيات مبادئ المحاسبة المالية.

إجابة التدريب رقم(1)

1- تأثير العمليات على معادلة الميزانية

رقم العملية	البيان	الأصول					الخصوم	حقوق الملكية
		البنك	الصندوق	المدينون	المباني	المعدات المكتبية	الدائنون	
1	إيداع رأس المال بالبنك	500.000						500.000
2	شراء مبان بشيك	(150000)			150000			
3	سحب من البنك وإيداع في الصندوق	(100000)	100000					
4	شراء معدات مكتبية					200000	200000	
5	مسحوبات شخصية		(5000)					(5000)
6	سداد الدائنين	(50000)					(50000)	
7	إيرادات نصفها بشيك و الباقي لأجل	5000		5000				10000
8	إيرادات محصلة نقدا		20000					20000
9	سداد مصروفات بشيك	(10000)						(10000)
10	تحصيل مبلغ من المدينين		5000	(5000)				
		195000	120000	صفر	150000	200000	150000	515000
	معادلة الميزانية =	665000					665000	

قائمة المركز المالي لمنشأة الدلاهمه
كما هي في2006/4/30

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
	الأصول		الخصوم
195000	البنك	150000	دائنون
120000	الصندوق		حقوق الملكية
150000	المباني	515000	رأس المال
200000	الآلات		
665000		665000	

(التقويم الذاتي)

السؤال الأول:

ضع علامة(✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئ في كـل مما يلي:-

1) يمكن تعريف المحاسبة: بأنها العلم الذي يتضمن دراسـة المبـادئ والقواعـد والمعايير المحاسبية المتعارف عليها التي يمكن الاستناد إليها في تنظيم ومعالجة العمليات المالية من أجل الوصول لنتائج أعمال المشروع واستخراج مركـزه المالي وتقديمها كمعلومات للمستفيدين منها لمساعدتهم فـي اتخـاذ قـرارات رشيدة.( )
2) مسك الدفاتر: هو عبارة عن فن تدوين العمليات المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية في دفاتر المنشأة واستخراج نتائج أعمالها. ( )
3) يستفيد طلاب العلم وأساتذة الجامعات من المعلومات المحاسبية عن
4) المنشآت الاقتصادية. ( )
5) تعد إدارة المشروع أحد المستفيدين الخارجين من المعلومات المحاسبية بينمـا تعد الدولة من المستفيدين الداخليين. ( )
6) دليل الحسابات جزء أساسي من عناصر النظام المحاسبي. ( )
7) عناصر النظام المحاسبي موحدة في جميع المنشآت الاقتصادية باستثناء
8) المنشآت الصناعية. ( )
9) الزيادة في حقوق الملكية هي زيادة في رأس مال المنشأة فقط. ( )
10) تؤدي العمليات المالية إلى أحداث تغيير بالزيادة أو النقصان في قيم معادلـة الميزانية إلا أنها لا تؤثر على التوازن. ( )
11) تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين يؤدي إلى زيادة في مجموع حقـوق الملكية. ( )
12) معادلة الميزانية تأخذ الشكل التالي: الأصول – الخصوم = حقوق الملكية. ( )
13) إذا قامت منشأة العابد بأداء خدمة لأحد عملائها على الحساب فأن الأثر على معادلة الميزانية سيكون زيادة الأصول ونقص الخصوم. ( )
14) أن سداد صاحب المنشأة مبلغ 5000 دينار رسوم ابنة الدراسية في الجامعـة الهاشمية سيؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية من 20000 إلى 15000 دينار. ( )

15) كلما نقص إجمالي الأصول تبعه بالضرورة نقص مساو في إجمالي حقوق الملكية

16) والخصوم. (   )

17) إذا كانت العمليات المالية هي مدخلات النظام المحاسبي فإن القوائم المالية هي

18) مخرجاتها. (   )

19) أي نقص في أحد أصول المنشأة لا بد وأن يتبعه نقص مماثل في أحد الخصوم أو أحد حسابات حقوق الملكية أو زيادة مماثلة في أحد الأصول. (   )

20) إذا كان مجموع الأصول في أحد المنشآت 300.000 دينار قبل العملية وبعدها مباشرة فإن العملية المالية تكون سحب مبلغ 150000 دينار من الصندوق وإيداعه في البنك. (   )

21) يمكن صياغة المعادلة المحاسبية كالآتي:
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية + (الإيرادات – المصروفات) (   )

22) حقوق الملكية في المنشأة ممكن أن تكون مساوية أو أكبر أو أقل من رأس المال. (   )

23) إذا علمت أن حقوق الملكية تساوي 20000 دينار وتساوي في نفس الوقت 40% من قيمة الأصول فأن قيمة الخصوم تساوي 5000 دينار. (   )

24) شراء أثاث جديد للمنشأة نقداً يؤدي إلى تغيير تشكيلية الأصول. (   )

<u>السؤال الثاني:</u>

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها مؤسسة اليرموك للتجارة خلال شهر يناير 2006/م

1) في 1/2/ استثمر صاحب المؤسسة مبلغ 200.000 دينار كرأس مال للمؤسسة أودعه في الحساب الجاري للمؤسسة في بنك القاهرة – عمان.
2) في 1/4/ تم شراء آلة كاتبة بمبلغ 200 دينار بشيك.
3) في 1/6/ اشترت المؤسسة أرضاً بمبلغ 80000 دينار بشيك.
4) في 1/8 تم شراء سيارة للمؤسسة بمبلغ 56000 دينار سددت من قيمتها 20000 دينار بشيك والباقي على أقساط شهرية قيمة كل منها 2000 دينار.

5) في 1/12 تم شراء أثاث بمبلغ 40000 دينار من محلات الأندلس على الحساب.

6) في 1/20 منه باعت المؤسسة 25% من قيمة الأرض دون ربح وقبضت المبلغ بشيك.

7) في 1/25/ حصلت المؤسسة على قرض بمبلغ 100.000 دينار من البنك وأودع المبلغ في الصندوق.

8) في 1/27/ سددت المؤسسة القسط المستحق من ثمن السيارة نقداً.

9) في 1/28/ تم سداد حفلة زواج ابن صاحب المؤسسة وقيمتها 10000 دينار بشيك.

10) في 1/31 تم سداد مبلغ 10000 دينار من قيمة الأثاث نقداً.

المطلوب:

1- بيان تأثير العمليات المالية على معادلة الميزانية مستخدماً المعادلة التالية:

البنك+الصندوق+آلة كاتبة+أراضي+سيارات+ أثاث= دائنون +قروض+رأس المال

المصطلحات

- **النظام المحاسبي (Accounting System):** هو مجموعة من المبادئ والقواعد والطرق والإجراءات والوسائل التي تستخدمها المنشأة في تسجيل عملياتها المالية وتلخيص هذه العمليات وتوصيلها للمستفيدين منها.
- **الحساب (Account):** هو سجل يلخص جميع التغيرات التي تحدث على أصل أو خصم أو حق ملكية أو إيراد أو مصروف.
- **العملية (Transaction):** هي أي نشاط أو إجراء تقوم به المنشأة وله تأثير على عناصر معادلة الميزانية.
- **الفترة المحاسبية (Accounting Period):** هي الفترة الزمنية التي خلالها تم حصر العمليات المالية لتحديد نتيجة الأعمال والمركز المالي للمنشأة وغالباً ما تكون سنة.
- **دفتر اليومية (Journal):** هو سجل تقيد به العمليات المالية بأطرافها المدينة والدائنة وحسب تاريخ حدوثها ومن ثم ترحل إلى الحسابات المعنية في دفتر الأستاذ.
- **دفتر الأستاذ (Ledger):** هو دفتر أو سجل يتم فيه تبويب العمليات المسجلة في دفتر اليومية بالشكل الذي يسهل من عملية تحديد المبالغ المسجلة لكل نوع من العمليات المالية في أسرع وقت وبأقل جهد وقد يكون على شكل أوراق سائبة.
- **الرصيد (Balance):** وهو الفرق بين مجموع الجانب المدين وبين مجموع الجانب الدائن للحساب.
- **رصيد مدين (Debit Balance):** ينتج الرصيد المدين عندما يكون مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين أكبر من مجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن.
- **الرصيد الدائن (Credit Balance):** ينتج الرصيد الدائن عندما يكون مجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن أكبر من مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين.
- **التقارير المالية (Financial Reports):** تمثل التقارير المالية المنتج النهائي للنظام المحاسبي(مخرجات النظام المحاسبي) وهي الوسيلة التي من خلالها يتم توصيل المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين منها.

- قائمة الدخل (Income Statement): هي كشف يظهر نتـائج أعمـال المشروع من ربح أو خسارة عن مدة زمنية معنية مـن خـلال مقارنـة الإيرادات بالمصروفات المتعلقة بتلك المدة الزمنية.
- قائمة المركـز المـالي (الميزانيـة العموميـة) Balance Sheet or Statement of Financial Position

هي عبارة عن كشف يوضح أصول وخصوم وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة في لحظة زمنية معينة.

- الأصول (Assets): هي كل ما تمتلكه المنشأة من موجوذات ملموسـة أو غير ملموسة وكذلك كافة الحقوق التي للمنشأة تجاه الغير.
- الخصوم (Liabilities): هي كافة الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه الغير.
- حقوق الملكية (Owner's Equity): هي كافة الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه الملاك وهي تمثل زيادة الأصـول علـى الالتزامـات وفـي المنشآت الفردية فهي تساوي رأس المال مضافاً إليه الأرباح ومطروحاً منه المسحوبات الشخصية لصاحب المنشأة.
- الإيرادات (Revenues): تمثل قيمة البضاعة المباعة والخدمات المقدمـة من المنشأة للآخرين سواء حصلت هذا القيمة أم لا.
- المصروفات (Expenses): تمثل تكلفة السلع والخدمات التي استعملت في سبيل الحصول على الإيرادات خلال فترة زمنية محددة سواء سددت قيمـة هذه المصروفات أم لا.

- معادلة الميزانية (Accounting Equation):

الأصول = الالتزامات (الخصوم) + حقوق الملكية

وتبقى هذه المعادلة في حالة توازن بعد كل عملية مالية ولا تتأثر بتغيـر قـيم الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

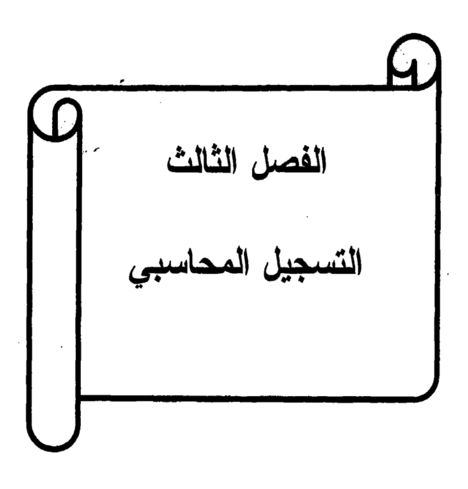
المراجع العربية والانجليزية

أ- المراجع العربية

1) الزعبي، فواز، مبادئ علم المحاسبة وتطبيقاتها العملية في الأردن، الطبعة الثانية عمان ، المطبعة الأردنية 1983.
2) عبد الله، خالد أمين وآخرون، أصول المحاسبة، عمان – الجامعة الأردنية 1985.
3) عبد العال، أحمد رجب، مبادئ المحاسبة المالية، الإسكندرية: مركز الإسكندرية للمطبوعات الجامعية، 1987.
4) حجازي، محمد عباس: المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة (القاهرة: مكتبة التجارة والتعاون، 1991).

ب- المراجع الانجليزية

5) Roger, H , Herman son, James Don Edwards and R.F Salmon son, Accounting Principles, New York: Business Publications, Inc., 1983
6) Solomon, Lonny, Dick Vargo and Larry wealthier, Accounting Principles, Third Edition, New York: west publishing Company, 1990.


الفصل الثالث
التسجيل المحاسبي

الفصل الثالث

التسجيل المحاسبي

Accounting Recording

الأهداف التعليمية:

عندما تنتهي من دراسة هذا الفصل يجب أن تكون قادراً على أن:-

- توضح الحسابات كأساس لتسجيل العمليات.
- تشرح مفهوم نظام القيد المزدوج.
- تحلل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة
- توضح أهمية استخدام دفتر اليومية.
- تسجل العمليات المالية في دفتر اليومية.
- توضح مفهوم الترحيل و ترصد بدفتر الأستاذ.
- ترحل العمليات المالية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
- تعرف أهداف ميزان المراجعة.
- توضح الحسابات التي تدرج بميزان المراجعة.
- تشرح أسباب عدم توازن ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء المسببة لعدم التوازن
- تعد ميزان المراجعة.

الحسابات كأساس لتسجيل العمليات

Accounts as a Basis for Recording Transactions

يوضح العرض في الفصل السابق ضرورة تحضير ميزانية بعد كل عملية من العمليات التي تقوم بها المنشأة لبيان أثر العملية على المركز المالي، ونظراً لكثرة العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة و تنوعها فإنه من الصعب قياس تأثير نتائج العمليات بواسطة معادلة الميزانية باعتبار أن ذلك غير عملي ويتطلب الكثير من الجهد والوقت والتكرار. لذا لجأت المحاسبة إلى استخدام الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في العناصر المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلاً من معادلة الميزانية ومن الناحية العملية يتم تجمع البيانات الضرورية في مجموعة من السجلات تسمى حسابات، ثم يتم تصوير ميزانية عمومية مرة واحدة في نهاية كل فترة محاسبية.

ويعتبر الحساب العنصر الأساسي في النظام المحاسبي للمنشأة وهو عبارة عن كشف يبين التغيرات التي تحدث على كل عنصر من عناصر الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

ويتطلب استخدام قاعدة الحسابات تخصيص حساب مستقل لكل بند من بنود المعادلة المحاسبية (الأصول+المصروفات=الخصوم+ حقوق الملكية+ الإيرادات) ويفتح لكل حساب صفحة من دفتر أو ورقة سائبة في ملف معين.

ويعطي لكل حساب عنوان يدل على طبيعة العملية المالية التي تثبت فيه ويتكون الحساب من طرفين الطرف الأيمن ويسمى بالطرف المدين والطرف الأيسر ويسمى بالطرف الدائن ويتكون كل جانب من جانبي الحساب من خانة لتاريخ العملية وخانة ثانية للبيان، وخانة ثالثة لرقم صفحة اليومية التي تبين السجلات التي تم منها القيد في هذا الحساب، وخانة رابعة للمبلغ كما هو موضح بالشكل رقم (4)

الشكل رقم(4)

مدين (منه) ح/........ دائن (له)

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ

ويظهر الحساب في صورته المبسطة على شكل حرف T وهذا الشكل اعتاد مدرسوا المحاسبة على استخدامه في القاعات الدراسية ويمتاز الحساب الذي يأخذ شكل حرف T بأنه يعطي صورة متكاملة لمختلف العمليات التي تؤثر على الحساب، والشكل رقم(5) يوضح الصورة المبسطة للحساب.

الشكل رقم(5)

منه ح/......... له

وتستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى المعادلة المحاسبية التي سبق ذكرها وهي **(الأصول+المصروفات=الخصوم+حقوق الملكية+الإيرادات)**

ونظراً لأن الأصول + المصرُوفات يمثلان استخدامات للأموال فإن طبيعتها مدينة وبالتالي فإن الزيادة في أي من هذه الحسابات تسجل في الطرف الأيمن (المدين) من الحسابات الخاصة بها بينما النقص في الأصول والمصروفات يتم إثباته في الجانب الأيسر (الدائن) من حساباتها وبالنسبة للخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تمثل مصادر للأموال فإن طبيعتها دائنة وبالتالي يتم إثبات الزيادة في الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات في الجانب الأيسر (الدائن) من الحسابات الخاصة بها في حين يتم إثبات النقص في الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات في الجانب الأيمن (المدين) من حساباتها.

منه	حسابات الأصول والمصروفات	له
(+)		(−)
تسجل الزيادة في الجانب المدين		يسجل النقص في الجانب الدائن

منه	حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات	له
(−)		(+)
يسجل النقص في الجانب المدين		تسجل الزيادة في الجانب الدائن

- نظَام القيد المزدوج (Double Entry System)

1- تحليل العمليات المالية

تمت الإشارة سابقاً إلى أن لوقا باتشيليو (Lucapacioli) هو أول من وضع هذا النظام في صورته الأولية في كتابه المعروف (نظرة عامه في الحساب والهندسة والنسب) عام 1494 ونظام القيد المزدوج هو قاعدة رياضية تقضي بأن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن. وعليه فإن الخطوة الأولى عند تسجيل أي عملية مالية في الدفاتر هي أن نقوم بتحليلها إلى طرفيها المدين والدائن وهذا هو الأساس في تسجيل العمليات المالية وللمحافظة على الدقة المحاسبية.

ويمكن تفسير نظام القيد المزدوج من خلال استخدام معادلة الميزانية التي سبق ذكرها

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية.

إن هذا النظام يعد من أهم ما يجب أن يفهمه الدارس المبتدئ في المحاسبة باعتباره يوضح كيفية قيد الزيادة أو النقص في الحسابات المختلفة. لذا فإنه من

الأهمية بمكان ضرورة استيعاب هذا القاعدة باعتبارها أساس لفهم الموضوعات اللاحقة.

ولتوضيح كيفية تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة لكل حساب من الحسابات المتأثرة في إطار المعادلة المحاسبية، سوف سنتعرض المثال الشامل التالي:-

1- بتاريخ 2005/1/1 بدأ التاجر غيث أعماله التجارية برأسمال قدره 30000 دينار أودعها البنك.

- هذه العملية أدت إلى زيادة في الأصول وحقوق الملكية معاً، فقد زاد البنك بمبلغ 30000 دينار وكذلك زاد رأس المال بالقيمة نفسها وهي 30000 دينار وعليه يكون حساب البنك مديناً وحساب رأس المال دائناً.

2- في 2005/1/3 سحب غيث مبلغ 8000 دينار من البنك أودعها الصندوق. = الخزينة

- هذه العملية أدت إلى تغيير في قيم تشكيلة الأصول حيث زاد الصندوق بمبلغ 8000 دينار ونقص البنك بالمبلغ نفسه وهو 8000 دينار وعليه يكون حساب الصندوق مديناً وحساب البنك دائناً.

3- في 2005/1/5 اشترى التاجر غيث بضاعة بمبلغ 7600 دينار سدد قيمتها بشيك.

- هذه العملية أدت إلى تغيير في قيم تشكيلة الأصول حيث زادت البضاعة وهي أصل بمبلغ 7600 ونقص البنك وهو أصل بالمبلغ نفسه وعليه يجعل حساب البضاعة مديناً وحساب البنك دائناً.

4- في 2005/1/6 اشترى التاجر غيث سيارة للمحل بمبلغ 4000 دينار نقداً.

- هذه العملية أدت إلى زيادة أصل وهو السيارات بمبلغ 4000 دينار ونقصان أصل آخر وهو الصندوق بمبلغ 4000 دينار وعليه نجعل حساب السيارات مديناً وحساب الصندوق دائناً.

5- في 2005/1/7 سدد التاجر غيث إيجار المحل مبلغ 4000 دينار نقداً.

- هذه العملية أدت إلى زيادة مصروفات الإيجار بمبلغ 4000 دينار وهذا يمثل نقصان في حقوق الملكية وبنفس الوقت يقابله نقصان في أصل هو الصندوق وعليه يكون حساب مصروفات الإيجار مديناً وحساب الصندوق دائناً.

6- في 2005/1/9 باع التاجر غيث بضاعة بمبلغ 4000 دينار نقداً تكلفتها 3000 دينار.

- تؤدي هذه العملية إلى زيادة الصندوق بمبلغ 4000 دينار ونقصان في البضاعة بمبلغ 3000 دينار والفرق 1000 دينار يمثل الربح يكون زيادة في رأس المال (حقوق ملكية) وعليه تسجل العملية بجعل حساب الصندوق مديناً مبلغ 4000 دينار وحساب البضاعة دائناً بمبلغ 3000 دينار وحساب رأس المال دائناً بمبلغ 1000 دينار.

7- في 2005/1/8 اشترى التاجر غيث مبنى بمبلغ 8000 دينار من شركة قيس وإخوانه.

- تؤدي هذه العملية إلى زيادة أصل وهو المباني بمبلغ 8000 دينار وبنفس الوقت زيادة الدائنين (الخصوم) بمبلغ 8000 دينار. وتسجل العملية بجعل حساب المباني مديناً وحساب الدائنين دائناً.

8- في 2005/1/21 سدد التاجر غيث مبلغ 2000 دينار بشيك للدائنين (شركة قيس وإخوانه).

- تؤدي هذه العملية إلى نقصان أصل هو البنك بمبلغ 2000 دينار ونقص الخصوم (الدائنين) بالمبلغ نفسه يجعل حساب الدائنين مديناً وحساب البنك دائناً.

9- في 2005/1/23 دفع التاجر غيث رواتب الموظفين البالغة 800 دينار نقداً.

- تؤدي هذه العملية إلى نقص في الصندوق بمبلغ 800 دينار يقابله زيادة في المصروفات بالمبلغ نفسه أي (نقص في حقوق الملكية رأس المال)، لذا يجعل حساب المصروفات أو رأس المال مدنياً ويجعل حساب الصندوق دائناً.

10- في 2005/1/28 اشترى التاجر غيث أثاثاً للمحل بمبلغ 1000 دينار سدد من حسابه الخاص.

- تؤدي هذه العملية إلى زيادة في أصل هو الأثاث وكذلك إلى زيادة حقوق الملكية (رأس المال) بمبلغ 1000 دينار وعليه يجعل حساب الأثاث مديناً وحساب رأس المال دائناً.

11- في 2005/1/30 سدد التاجر غيث مصاريف ابنه الدراسية بجامعة اليرموك مبلغ وقدره 1400 سحبها نقداً من صندوق المحل.

- تؤدي هذه العملية إلى نقصان في أصل هو الصندوق بمبلغ 1400 دينار وكذلك نقص في حقوق الملكية (رأس المال) بالمبلغ نفسه وعند التسجيل يجعل حساب رأس المال مديناً وحساب الصندوق دائناً.

المطلوب:

تسجيل العمليات في الحسابات المختصة وترصيدها.

الحل:

أ- حسب الأصول

منه حـ/ البنك له

منه	له
(1) 30000	(2) 8000
	(3) 7600
	(8) 2000
30000	17600
12400 رصيد	

منه حـ/ الصندوق له

منه	له
(2)8000	(4)4000
(6)4000	(5)400
	(9)800
	(12)1400
12000	6600
5400 رصيد	

منه حـ/ البضاعة له

منه	له
(3) 7600	(6)3000
7600	3000
4600 رصيد	

منه حـ/ الأثاث له

منه	له
(11) 100	
1000	
1000 رصيد	

منه حـ/ السيارات له

منه	له
(4) 4000	
4000	
4000 رصيد	

منه حـ/ المباني له

منه	له
(7)8000	
8000	
8000 رصيد	

ب- حسابات الخصوم وحقوق الملكية

منه حـ/ الدائنين (شركة قيس وأخوته) له

منه	له
(8)2000	(7)8000
(10)6000	
8000	8000

منه حـ/ أوراق الدفع له

منه	له
	(10)6000
	6000 رصيد

منه حـ/ رأس المال له

منه	له
(5)400	(1)30000
(9) 800	(6)1000
(12)1400	(11)1000
2600	32000
	29400 رصيد

ملاحظات على الحل:

من خلال المثال الشامل المتعلق بمعادلة الميزانية كأساس لتحديد الطرف المدين والطرف الدائن لكل حساب من الحسابات المختلفة يلاحظ الآتي:-

1- أن لكل عملية مالية طرفين أحدهما مدين والآخر دائن.
2- أن الزيادة في أصل يتم تسجيله في الطرف المدين لحساب الأصل وأن النقص في أصل يتم تسجيلها في الطرف الدائن لحساب الأصل.
3- أن الزيادة في الخصوم (الالتزامات) يتم تسجيلها في الطرف المدين لحساب الخصوم.
4- أن الزيادة في حقوق الملكية يتم تسجيلها في الطرف الدائن للحسابات التي تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية (زيادة حسابي رأس المال، والإيرادات) في حين يتم تسجيل النقص في حقوق الملكية في الجانب المدين للحسابات التي تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية (النقص في حساب رأس المال والزيادة في حسابي المصروفات والمسحوبات)
5- أن مجموع أرصدة حسابات الأصول تساوي مع مجموع أرصدة الخصوم + حقوق الملكية.

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

29400 + 6000 = 35400

تقييم طريقة الحسابات كأساس للتسجيل:

تبين لنا من خلال المثال الشامل كيفية تسجيل مختلف العمليات مباشرة في الحسابات المتأثرة بها وعلى الرغم من أن التسجيل بهذه الطريقة يعمق لدى الدارس كيفية تحديد الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية، إلا أن إتباع هذه الطريقة في الواقع العملي قد يثير الإشكاليات التالية :-

1- صعوبة ربط الطرف المدين بالطرف الدائن لكل عملية وخاصة في المنشآت كبيرة الحجم.
2- أن عملية استخراج الطرف المدين والطرف الدائن للعملية المالية وتحديد العمليات التي أثرت على النشاط خلال فترة معينة يحتاج إلى جهد ووقت كبيرين

ونتيجة لما سبق، فإن ما نجده في الحياة العملية وما استقر عليه العرف المحاسبي هو أن يتم التسجيل في اليومية العامة وفقاً لنظام القيد المزدوج والتي تعد الأساس في التسجيل.

مجموعة الدفاتر المحاسبية

1- دفتر اليومية: Journal

تحتفظ المنشآت بمجموعة من الدفاتر والسجلات المحاسبية المتنوعة والتي تختلف من منشأة لأخرى باختلاف طبيعة نشاطها وحجم أعمالها وأهدافها، وما تنص عليه القوانين والأنظمة المعمول بها في كل دولة على حده إضافة إلى ذلك فالطريقة المحاسبية المتبعة هي التي تحدد طبيعة الدفاتر المستخدمة وعددها ونوعها ويعد دفتر اليومية أحد مجموعة الدفاتر المحاسبية الذي يجب أن يتوفر في أي نظام محاسبي. وتسجل العمليات المالية في دفتر اليومية من واقع المستندات طبقاً لنظام القيد المزدوج وحسب التسلسل الزمني بغض النظر عن نوعية العمليات التي يتم تسجيلها.

مزايا استخدام دفتر اليومية

1- دفتر اليومية هو السجل الذي يوضح التفاصيل الكاملة للعملية المالية في قيد واحد. ففي دفتر اليومية تسجل العملية المالية بالكامل بطرفيها المدين والدائن.

2- يعتبر دفتر اليومية سجلاً زمنياً كاملاً ودائماً وواضحاً ومنظماً لجميع ما تجريه المنشأة من عمليات مالية مرتبة وفقاً لتاريخ حدوث العملية، فإذ أريد التعرف على حقائق عملية مالية حدثت قبل فترة زمنية معينة، فكل ما يلزم هو تاريخ العملية وعندئذ يسهل الرجوع إليها.

3- يساعد استخدام دفتر اليومية على منع الأخطاء، فإذا سجلت العمليات في دفتر الأستاذ فإنه يكون من السهل الوقوع في الأخطاء مثل تسجيل المدين أو الدائن أو حذف المدين أو الدائن ومثل هذه الأخطاء يصعب وقوعها دفتر اليومية العامة لان الطرف المدين يقابله الطرف الدائن ويظهران معاً في قيد واحد.

- التسجيل في دفتر اليومية.

يتم إثبات العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة في دفتر اليومية العامة وبحسب التسلسل الزمني لحدوثها وعلى أساس نظام القيد المزدوج وهناك مجموعة من الإجراءات التي تتبع عند التسجيل في دفتر اليومية العامة تتمثل في ما يلي:

1- تحديد تاريخ حدوث العملية بدقة بالشهر والسنة.
2- أن تؤيد كل عملية مالية يتم تسجيلها في دفتر ليومية بمستند.
3- تحليل كل عملية مالية إلى أطرافها المدينة والدائنة باستخدام نظام القيد المزدوج.
4- تسجيل مبالغ العملية المالية في خانة المبالغ في عمودي المدين والدائنة وعلى الأسطر نفسها التي سجلت عليها أسماء الحسابات المدنية والدائنة.
5- يسجل رقم القيد في العمود الخاص به وكذلك رقم المستند الذي يؤيد العملية المالية أما رقم صفحة الأستاذ فيسجل في دفتر اليومية عند القيام بعملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ ويثبت نجاحه تاريخ حدوث العملية.
6- يكتب شرح بسيط ومختصر للعملية المالية أسفل القيد مباشرة.
7- يترك سطر دون كتابة بين كل قيد وآخر من أجل وضوح كل قيد عن غيره من القيود.

أنواع القيود المحاسبية:

تنقسم قيود اليومية إلى نوعين هما:-

1- القيد البسيط Simple Entry

يسمى قيد اليومية بالقيد البسيط عندما يحتوي كل من طرفي القيد المدين والدائن على حساب واحد. ويظهر القيد على الشكل التالي

..... حـ/ الطرف المدين
......حـ / الطرف الدائن

2- القيد المركب Compounded Entry

يسمى قيد اليومية بالقيد المركب عندما يكون هناك أكثر من حساب في الطرف المدين أو أكثر من حساب في الطرف الدائن أو أكثر من حساب في كل من الطرف المدين والطرف الدائن ويتخذ القيد المركب الأشكال التالية

من مذكورين
.... من حـ/ الطرف المدين إلى مذكورين ..... حـ/ الطرف الدائن ......حـ / الطرف الدائن
..... حـ/ الطرف مدين ......حـ / الطرف مدين إلى مذكورين .... حـ/ الطرف الدائن .... حـ/ الطرف الدائن

مثال (1)
(القيد البسيط)

في 2005/2/1 أودع معاذ مبلغ 10000 دينار في الحساب الجاري لمنشأته لـدى بنك الإسكان فرع إربد وذلك كرأسمال له.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
10000	10000	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال ما أودعه في البنك كرأسمال للمنشأة	1	67		2005/2/1

مثال (2) (القيد المركب)

في 2005/2/3 اشترت منشأة معاذ بضاعة من محلات عدي التجارية بمبلغ 3000 دينار سددت النصف نقداً والباقي بشيك.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
3000		من حـ/ المشتريات إلى مذكورين	1	23	ــــ	2/3
	1500	حـ/ الصندوق				
	1500	حـ/ البنك شراء بضاعة النصف نقدا والباقي بشيك				

مثال عام

1- في أول يناير 2005 بدأ معاوية أعماله التجارية برأس مال قدره 100.000 دينار أردني أودعها في بنك الأردن.

2- في 2005/1/3 سدد إيجار المحل مبلغ 400 دينار نقداً.

3- في 2005/1/5 اشترى مجموعة من الأصول بمبلغ 38000 دينار نقداً تمثلت في قطعة أرض بمبلغ 22000 دينار ومبنى يبلغ 7000 دينار وسيارة بمبلغ 9000 دينار.

4- في 2005/1/7 اشترى أثاثاً للمحل بمبلغ 500 دينار ودفع ثمنه بشيك على البنك.

5- في 2005/1/9 سحب مبلغ 300 دينار من البنك أودعها الصندوق.

6- في 2005/1/10 اشترى بضاعة بمبلغ 2500 دينار على الحساب من محلات معاذ ومعد للألبسة الجاهزة.

7- في 2005/1/12 دفع نقداً مبلغ 100 دينار لجريدة الرأي نظير الإعلانات عن المحل.

8- في 2005/1/21 باع بضاعة نقداً بمبلغ 1700 دينار.

9- في 2005/1/24 باع بضاعة لمحلات عدي السليمان بمبلغ 600 دينار على الحساب.

10-في 2005/1/25 اشترى بضاعة من محلات قيس بمبلغ 900 دينار ودفع منذ غنها 400 دينار والباقي على الحساب.

11-في 1/27/ سدد المصروفات التالية نقداً: 50 ديناراً فاتورة الماء و40 دينار مصاريف الكهرباء و60 دينار مصاريف الهاتف.

12-في 1/30/ سدد رواتب العاملين بمبلغ 450 ديناراً نقداً.

المطلوب:

1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر معاوية.

2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.

الحل:

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
100.000	100.000	من حـــ/ البنك إلى حـــ/ رأس المال ما بدأ به معاوية أعماله التجارية	1		1 2	2005/1/1
400	400	من حـــ/ مصروف الإيجار إلى حـــ/ الصندوق إيجار المحل عن شهر يناير	2		3 4	3 منه
22000 7000 9000	38000	من مذكورين حـــ/ الأراضي حـــ/ المباني حـــ/ السيارات إلى حـــ/ الصندوق شراء مجموعة من الأصول	3		5 6 7 4	5 منه
500	500	من حـــ/ الأثاث إلى حـــ/ البنك شراء أثاث بشيك	4		8 1	7/ منه
300	300	من حـــ/ الصندوق إلى حـــ/ البنك سحب مبلغ من البنك أودعه في الصندوق	5		4 1	9 منه
2500	2500	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الدائنين (محلات معاذ ومعد) شراء بضاعة على الحساب	6		9 10	10 منه

دفتر التاجر معاوية

تابع اليومية العامة

المبالغ مدين	المبالغ دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
100	 100	من حـ/ مصروف الإعلان إلى حـ/ الصندوق سداد مصاريف إعلان نقداً	7		11 4	12 منه
1700	 1700	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات مبيعاتنا نقداً	8		4 12	21 منه
600	 600	من حـ/ المدينين (محلات عدي السليمان) إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	9		13 12	/24 منه
900	 400 500	من حـ/ المشتريات إلى مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ الدائنين (محلات قيس) شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب	10		9 4 10	25 منه
 50 40 60	 150	من مذكورين حـ/ مصروف ماء حـ/ مصروف كهرباء حـ/ مصروف هاتف إلى حـ/ الصندوق دفع مبلغ 150 دينار مصاريف ماء وكهرباء وهاتف	11		14 15 16 4	27 منه
450	 450	من حـ/ مصروفات رواتب إلى حـ/ الصندوق دفع رواتب الموظفين نقداً	12		17 4	30 منه

2-دفتر الأستاذ Ledger

الترحيل – الترصيد
Posting and Balancing

هو دفتر تنقل إليه جميع الحسابات المختلفة المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها المنشأة وذلك بعد إثبات تلك العمليات بدفتر اليومية خلال عملية يطلق عليها " الترحيل "Posting وهي عملية نقل المبالغ المدنية من اليومية إلى العمود المدين من الحساب المعني بدفتر الأستاذ وكذلك نقل كل المبالغ الدائنة من دفتر اليومية إلى العمود الدائن من الحساب المعني بدفتر الأستاذ. ويؤدي استخدام دفتر الأستاذ إلى تحقيق الأهداف التالية:

أ- تحديد آثار العمليات المالية المسجلة في دفتر اليومية ونقلها إلى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ العام.

ب- التحقق من صحة العمليات التي يتم قيدها في دفتر اليومية العامة أولا بأول.

ج- سهولة الوصول إلى رصيد أي حساب من الحسابات وذلك بهدف تحديد نتيجة أعمال المنشأة وتصوير مركزها المالي.

-الترصيد

أما الترصيد "Balanang" فهي عبارة عن عملية استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحساب المعين وبمعنى آخر هي عملية استخراج الفرق بين المبالغ المدينة والمبالغ الدائنة لكل حساب ويسمى الفرق بالرصيد. ذان ولتوضيح عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ والترصيد فإننا سنستخدم العمليات السابقة التي تم تسجيلها في دفتر يومية التاجر معاوية والخاصة بالمثال العام السابقة.

الحل: الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات

مدين **حـ/ البنك** **دائن**

رقم الحساب(1)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100.000	إلى حـ/ رأس المال	1/1	500	من حـ/ الأثاث	1/7
			300	من حـ/	9 منه
			99200	الصندوق	1/31
				رصيد مرحل	
100000					
99200	رصيد منقول	2/1	100.000		

مدين **حـ/ رأس المال** **دائن**

رقم الحساب(2)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100.000	رصيد مرحل	1/31	100.000	من حـ/ البنك	1/1
100.000			100000		
			100.000	رصيد منقول	2/1

مدين **حـ/ مصروف الإيجار** **دائن**

رقم الحساب(3)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
400	إلى حـ/ الصندوق	1/3	400	رصيد مرحل	1/31
400					
400	رصيد منقول	2/1	400		

مدين حـ/ الصندوق دائن

رقم الحساب(4)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
300	إلى حـ/ البنك	1/9	400	من حـ/ مصروف الإيجار	1/3
	إلى حـ/	1/21	38000	من مذكورين	1/5
	المبيعات	1/31	100	من حـ/ مصروف إعلان	1/12
	رصيد مرحل		400	من حـ/ المشتريات	1/25
			150	من مذكورين	1/27
			450	من حـ/ مصروفات الرواتب	1/30
					2/1
39500			39500		
			37500		

مدين حـ/ الأراضي دائن

رقم الحساب(5)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
22000	إلى حـ/ الصندوق	1/5	22000	رصيد مرحل	1/31
22000			22000		
22000	رصيد منقول	2/1			

مدين	حـــ/ المباني	دائن

رقم الحساب(6)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
7000	إلى حـــ/ الصندوق	1/5	7000	رصيد مرحل	1/31
7000			7000		
7000	رصيد منقول	2/1			

مدين	حـــ/ السيارات	دائن

رقم الحساب(7)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
9000	إلى حـــ/ الصندوق	1/5	9000	رصيد مرحل	1/31
9000			9000		
9000	رصيد منقول	2/1			

مدين	حـــ/ الأثاث	دائن

رقم الحساب(8)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
500	إلى حـــ/ البنك	1/7	500	رصيد مرحل	1/7
500			500		
500	رصيد منقول	2/1			

مدين	حـــ/ المشتريات	دائن

رقم الحساب(9)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2500 900	إلى حـــ/ الدائنين إلى مذكورين	1/10 1/25	3400	رصيد مرحل	1/31
3400			3400		
3400	رصيد منقول	2/1			

مدين　　　　　　　　　　　**حـ/ الدائنين**　　　　　　　　　　　دائن

رقم الحساب(10)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
3000	رصيد مرحل	1/31	2500	من حـ/ المشتريات	1/10
			500	من حـ/ المشتريات	1/25
3000			3000		
			3000	رصيد منقول	2/1

مدين　　　　　　　　　　　**حـ/ مصروف الإعلان**　　　　　　　　　　　دائن

رقم الحساب(11)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100	إلى حـ/ الصندوق	1/12	100	رصيد مرحل	1/31
100			100		
100	رصيد منقول	1/31			

مدين　　　　　　　　　　　**حـ/ المبيعات**　　　　　　　　　　　دائن

رقم الحساب(12)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2300	رصيد مرحل	1/31	1700	من حـ/ الصندوق	1/21
			600	من حـ/ المدنين	
2300			2300		
			2300	رصيد منقول	2/1

مدين　　　　　　　　　　　**حـ/ المدينين**　　　　　　　　　　　دائن

رقم الحساب(13)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
600	إلى حـ/ المبيعات		600	رصيد مرحل	1/24
600					
600	رصيد منقول	2/1	600		

مدين **حـــ/ مصروف الماء** دائن

رقم الحساب(14)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
50	إلى حـــ/ الصندوق	1/27	50	رصيد مرحل	1/31
50			50		
50	رصيد منقول	2/1	50		

مدين **حـــ/ مصروف الكهرباء** دائن

رقم الحساب(15)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
40	إلى حـــ/ الصندوق	1/27	40	رصيد مرحل	1/31
40			40		
40	رصيد منقول	2/1	40		

مدين **حـــ/ مصروف الهاتف** دائن

رقم الحساب(16)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
60	إلى حـــ/ الصندوق	1/27	60	رصيد مرحل	1/31
60			60		
60	رصيد منقول	2/1			

مدين **حـــ/ مصروف رواتب** دائـــن

رقم الحساب(17)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
450	إلى حـــ/ الصندوق	1/30	450	رصيد مرحل	1/31
450			450		
450	رصيد منقول	2/1			

إجراءات الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

تتم عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى الحسابات ذات العلاقة بدفتر الأستاذ وفقاً لإجراءات نمطية متكررة وذلك على النحو التالي:-

1- تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

2- تحديد الحساب المطلوب الترحيل إليه على أن يبدأ أولاً بالحساب الموجود في الطرف المدين من القيد ثم الحساب الموجود في الطرف الدائن.

3- فتح صفحة الحساب المطلوب الترحيل إليه في دفتر الأستاذ ويسجل رقم تلك الصفحة في الخانة المخصصة لذلك في دفتر اليومية.

4- يتم ترحيل الحساب المدين بقيد اليومية إلى الخانة المدينة بالحساب الموجود في الطرف الدائن من القيد وبالنسبة للحساب الدائن بقيد اليومية المطلوب الترحيل إليه فيتم ترحيل المبلغ إلى الخانة الدائنة بالحساب الموجود في الطرف المدين من القيد.

5- يسجل تاريخ العملية في دفتر الأستاذ كما هو من مواقع دفتر اليومية.

إجراءات الترصيد

الترصيد هو إجراء محاسبي لمعرفة التأثير النهائي لمختلف العمليات المالية المتعلقة بالمنشأة على أي حساب من الحسابات في دفتر الأستاذ وتتمثل عملية الترصيد في جمع الجانب الأكبر من الحساب ونقله إلى الجانب الأصغر للحساب وإيجاد المتمم الحسابي للجانب الأصغر من الحساب وبذلك تتم عملية التساوي في الجانبين وينتج عن عملية ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ ثلاثة أنواع من الأرصدة هي:-

1- **الرصيد المرحل:** وهو الذي يظهر في نهاية الفترة المالية في الجانب المعاكس لطبيعة الحساب.

2- **الرصيد المنقول:** وهو الرصيد الافتتاحي ويظهر في بداية الفترة التالية وفي مثالنا ظهر بتاريخ 2/1 والرصيد المنقول هو عبارة عن رصيد مرحل في الفترة الماضية ويظهر في الجانب الذي يعبر عن طبيعة الحساب.

3- **الرصيد المقفل:** يعتبر الحساب مقفلاً إذا تساوى مجموع مبالغ الجانب المدين مع مجموع مبالغ الجانب الدائن للحساب نفسه وعليه يكون رصيد الحساب صفراً.

ميزان المراجعة Trail Balance

تبين لنا مما سبق أن كل مبلغ يسجل في الجانب المدين في أي حساب، لا بد وأن يقابله مبلغ يساويه في الجانب الدائن من حساب آخر وذلك تطبيقاً لنظام القيد المزدوج.

وللتأكد من صحة التسجيل المحاسبي (التسجيل في دفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات) يقوم المحاسبون بإعداد ميزان المراجعة.:

تعريف ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة عبارة عن كشف تدرج به مجاميع المبالغ المدينة والدائنة وكذا الأرصدة المدنية والدائنة للحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ.

الغرض من إعداد ميزان المراجعة:

1- التحقق من صحة القيود المثبتة بالدفاتر. من حيث التسجيل في دفتر اليومية والترحيل لدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
2- التأكد من توازن مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة في تاريخ معين.
3- يعطى ميزان المراجعة صورة تقريبية عن المركز المالي للمنشأة فهو يعتبر نقطة البداية في تحضير القوائم المالية للمنشأة.
4- يساعد في اكتشاف الأخطاء.

تاريخ عمل ميزان المراجعة

تقوم المنشأة بعمل ميزان المراجعة الدوري في أي وقت على أن يكون ذلك في فترات زمنية منتظمة أي كل يوم أو أسبوع أو شهر وذلك حسب طبيعة عمل المنشأة أما ميزان المراجعة العام فتقوم المنشأة بإعداده في نهاية السنة المالية وقبل عمل الحسابات الختامية تمهيداً لاستخراج نتيجة أعمال المنشأة وتصوير المركز المالي لها.

أنواع ميزان المراجعة:

هناك نوعان لميزان المراجعة هما:-

1- **ميزان المراجعة بالمجاميع:**

وهو عبارة عن كشف أو قائمة بمجموع المبالغ المدينة والدائنة المرحلة إلى كل حساب من الحسابات في دفتر الأستاذ ثم المجموع الكلي للمبالغ المدينة والدائنة.

2- **ميزان المراجعة بالأرصدة:**

هو عبارة عن كشف أو قائمة بالأرصدة المدينة والدائنة لكل حساب من الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ العام في تاريخ معين.

ملاحظات عامة على ميزان المراجعة:

1- لا يعد توازن ميزان المراجعة سواء بالمجاميع أو الأرصدة دليلاً قاطعاً على صحة تطبيق نظام القيد المزدوج أو بمعنى آخر لا يعد دليلاً قاطعاً على صحة العمليات الحسابية من قيد أو ترحيل أو ترصيد.

2- لا يؤثر استخدام نوع ميزان المراجعة (بالمجاميع أو الأرصدة) على عملية التحقيق من صحة تطبيق نظام القيد المزدوج.

3- هناك عدة أخطاء لا يكشفها ميزان المرجعة منها.

- ترك عملية بدون قيد بتاتاً.
- تكرار تسجيل عملية.
- حدوث خطأ في المبلغ.
- حدوث خطأ في اسم الحساب.
- الأخطاء الفنية (الخطأ في قواعد التطبيق).

وفي حالة عدم توازن ميزان المراجعة يجب القيام بالإجراءات التالية:-

1- مراجعة عملية جمع جانبي الميزان.

2- مراجعة عملية نقل الأرصدة من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

3- مراجعة عملية الترصيد.

4- مراجعة عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

وسيتم تناول الأخطاء المحاسبية وتصحيحها بالتفصيل في الفصل الرابع.

مثال عام

بدأت محلات معد أعمالها التجارية في أول إبريل عام 2005 وفيما يلي العمليات التي تمت خلال الشهر.

1- في 2005/4/1 تم إيداع مبلغ 100.000 دينار في بنك الإسكان للتجارة والتمويل كرأسمال لها.
2- في 2005/4/3 اشترت بضاعة من محلات معاذ التجارية بمبلغ 7000 دينار تم سداد ما قيمته 4000 دينار بشيك والباقي على الحساب.
3- في 4/15 بلغت المسحوبات الشخصية لصاحب المحل مبلغ 2000 دينار بشيك.
4- 4/17 حصلت محلات الربيع على قرض بمبلغ 10000 دينار من بنك الإسكان فرع جرش وتم إيداع المبلغ في الحساب الجاري بالبنك.

في 2005/4/25 باعت محلات الربيع بضاعة بمبلغ 10000 دينار لمحلات قيس التجارية تم تحصيل ما قيمته 8000 دينار بشيك والباقي على الحساب.

المطلوب:

أ- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة لمحلات معد.
2- ترحيل قيود اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.
3- إعداد ميزان المرجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة في 2005/4/30م.

الحل:

1- دفتر يومية محلات معد

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدينة	دائنة					
100.000	100.000	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال ما أدعه في البنك مقابل رأس المال	1		1 2	2005/4/1
600	600	من حـ/ الأدوات المكتبية إلى حـ/ البنك شراء أدوات مكتبية بشيك	2		3 1	2005/4/2

2005/4/3	1 5			من حـــ/ المشتريات إلى مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ الدائنين (محلات معاذ) شراء بضاعة من محلات معاذ بشيك	4000 3000	7000
4/15	6 1		4	من حـــ/ المسحوبات إلى حـــ/ البنك المسحوبات الشخصية لصاحب محلات الربيع	2000	2000
4/17	1 7		5	من حـــ/ البنك إلى حـــ/ القرض الحصول على قرض وإيداعه بالحساب الجاري	10000	10000
2005/4/25	1 8 9		6	من مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ المدينين (محلات قيس) إلى حـــ/ المبيعات بيع بضاعة الجزء بشيك والباقي على الحساب	10000	8000 2000

2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ :

مدين **حـ/ البنك** **دائن**

رقم الحساب(1)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100.000	إلى حـ/ رأس المال	4/1	600	من حـ/ الأدوات المكتبية	4/2
10000	إلى حـ/ القرض	4/17	4000	من حـ/ المشتريات	4/3
8000	إلى حـ/ المبيعات	4/25	2000	من حـ/ المسحوبات	4/15
118000			111400	رصيد مرحل	4/30
118000	رصيد منقول	5/1	118000		

مدين **حـ/ رأس المال** **دائن**

رقم الحساب(2)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100.000	رصيد مرحل	4/30	100.000	من حـ/ البنك	4/1
10000					
			100.000		
			100000	رصيد منقول	5/1

مدين **حـ/ الأدوات المكتبية** **دائن**

رقم الحساب(3)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
600	إلى حـ/ البنك	4/2			
			600	رصيد مرحل	4/30
600	رصيد منقول	5/1	600		
600					

مدين **حـ/ المشتريات** **دائن**

رقم الحساب(4)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
7000	إلى مذكورين	4/3	7000	رصيد مرحل	4/30
7000					
7000	رصيد منقول	5/1	7000		

مدين   **حـ/ الدائنين (محلات معاذ)**   دائن

رقم الحساب(5)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
3000	رصيد مرحل	4/30	3000	من حـ/ المشتريات	4/3
3000			3000	رصيد منقول	5/1
			3000		

مدين   **حـ/ المسحوبات**   دائن

رقم الحساب(6)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2000	إلى حـ/ البنك	4/15	2000	رصيد مرحل	4/30
2000	رصيد منقول	5/1			
2000			2000		

مدين   **حـ/ القرض**   دائن

رقم الحساب(7)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
10000	رصيد مرحل	4/30	1000	من حـ/ البنك	4/17
10000					
10000			10000	رصيد منقول	5/1
			10000		

مدين   **حـ/ المدينين (محلات قيس)**   دائن

رقم الحساب(8)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2000	إلى حـ/ المبيعات	4/25	2000	رصيد مرحل	5/1
2000	رصيد منقول				
2000			2000		

مدين — حـ/ المبيعات — دائن

رقم الحساب(9)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
10000	من مذكورين	4/25	10000	رصيد مرحل	4/30
10000	رصيد منقول	5/1			
10000			100000		

محلات الربيع

3- ميزان المراجعة كما هو بالمجاميع في 2005/4/30

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	اسم الحساب
118000	6600	البنك
-	100.000	رأس المال
600	-	الأدوات المكتبية
7000	-	المشتريات
-	3000	الدائنين (محلات معاذ)
2000	-	المسحوبات
-	10000	القرض
2000	-	المدينين (محلات قيس)
-	10000	المبيعات
129600	129600	المجموع

محلات معد التجارية

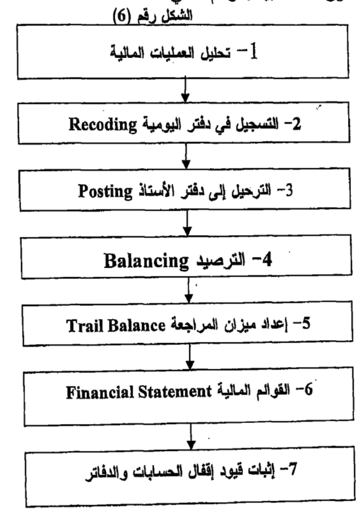
3- ميزان المراجعة كما هو بالأرصدة في 2005/4/30

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
111400		البنك
	100.000	رأس المال
600		الأدوات المكتبية
7000		المشتريات
	3000	الدائنين
2000		المسحوبات
	10000	القرض
2000		المدينين
	10000	المبيعات
123000	123000	المجموع

الخلاصة

استعرضنا في هذا الفصل المراحل المختلفة للدورة المحاسبية ابتداء من تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدنية والدائنة ثم التسجيل في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ وكذلك ترصيد الحسابات وانتهاءً بإعداد ميزان المراجعة حيث تم شرح كيفية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة وذلك من خلال قيود اليومية وكذلك توضيح كيفية ترحيل الحسابات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات لمختلف الحسابات ومن ثم إعداد ميزان المراجعة بنوعية المجاميع والأرصدة مع إيضاح مفهومه والأغراض التي من أجلها يعد ميزان المراجعة وكذلك الأخطاء التي تؤثر على توازنه علماً بأن توازن ميزان المراجعة لا يعد دليلاً قاطعاً على صحة العمليات الحسابية التي قامت بها المنشأة وعليه يمكن توضيح الدورة المحاسبية بالرسم التالي

الشكل رقم (6)



مثال عام

تمت العمليات التالية خلال شهر مارس 2005 بمختبرات حديقة للتحاليل الطبية:-

في 2005/3/1 أودع مبلغ 13000 دينار في صندوق المختبر كرأسمال له.

في 3/2 قام بتعين سكرتيرة بالمكتب براتب 100 دينار شهرياً.

في 4 منه سدد إيجار المكتب نقداً بمبلغ 800 سنوياً.

في 6 منه اشترى معدات طبية على الحساب بمبلغ 1500 دينار من شركة مصطفى وأحمد للمعدات الطبية.

في 9 منه: أجرى تحاليل طبية لموظفي شركة معاوية وأرسل فاتورة بقيمة 900 دينار قيمة التحاليل.

في 3/12 حصل على مبلغ 500 دينار من شركة معاذ كدفعة مقدمة لإجراء التحاليل الطبية اللازمة للموظفين.

في 3/21 بلغت إيراداته النقدية 1500 دينار نظراً لقيامه بإجراء تحاليل طبية لموظفين راغبين بالاشتراك بمؤسسة الضمان الاجتماعي.

في 3/26 سدد راتب السكرتيرة نقداً.

في 3/28 سدد مبلغ 600 دينار لشركة مصطفى وأحمد للمعدات الطبية نقداً.

<u>المطلوب:</u>

1- إعداد قيود اليومية اللازمة.
2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ.
3- إعداد ميزان لمراجعة بالأرصدة.

الحل :

1- قيود اليومية العامة بمختبرات حديقة للتحاليل الطبية

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
13000	13000	من حـ/الصندوق إلى حـ/ راس المال لا قيد	1		1	2005/3/1
800	800	من حـ/ مصروف الايجار إلي حـ/ الصندق	2		3 1	3/4
1500	1500	من حـ/ المعدات الطبية إلى حـ/ الدائنين (شركة مصطفى وأحمد)	3		4 5	6 منه
900	900	من حـ/ المدينين (شركة معاوية) إلى حـ/ الإيرادات	4		6 7	9 منه
500	500	من حـ/ الصندوق إلى جـ/ الإيراد المكتبة مقدما شركة معاذ	5		1 8	3/12
1500	1500	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات	6		1 7	3/21
100	100	من حـ/ الرواتب إلى حـ/ الصندوق	7		9 1	3/26
600	600	من حـ/ شركة مصطفى أحمد (الدائنين) إلى حـ/ الصندوق	8		5 1	3/28

2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ

مدين **حـ/ الصندوق** **دائن**

رقم الحساب(1)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
13000	إلى حـ/ رأس المال	3/1	800	من حـ/ مصروف الإيجار	3/4
500	إلى حـ/ الإيراد المكتب مقدماً	3/12	**100**	من حـ/ الرواتب	3/26
1500	إلى حـ/ الإيرادات	3/21	13500	رصيد مرحل	3/30
15000			15000		
13500	رصيد منقول	4/1			

مدين حـــ/ رأس المال دائن

رقم الحساب(2)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
13000	رصيد مرحل	3/30	13000	من حـــ/ الصندوق	3/1
13000			13000		
			13000	رصيد منقول	4/1

مدين حـــ/ مصروف الإيجار دائن

رقم الحساب(3)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
800	إلى حـــ/ الصندوق	3/4	800	رصيد مرحل	3/30
800			800		
800	رصيد منقول	4/1			

مدين حـــ/ المعدات الطبية دائن

رقم الحساب(4)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
1500	إلى حـــ/ الدائنين	3/6	1500	رصيد مرحل	4/30
1500			1500		
1500	رصيد منقول	4/1			

مدين حـــ/ الدائنين (شركة مصطفى وأحمد) دائن

رقم الحساب(5)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
600	إلى حـــ/ الصندوق	3/28	1500	من حـــ/ المعدات الطبية	3/6
900	رصيد مرحل	3/30	1500		
1500			900	رصيد منقول	4/1

مدين حـــ/ المدينين (شركة معاوية) دائن

رقم الحساب(6)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
900	إلى حـــ/ الإيرادات	3/9	900	رصيد مرحل	3/30
900			900		
900	رصيد منقول	4/1			

مدين   حـ/ الإيرادات   دائن

رقم الحساب(7)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2400	رصيد مرحل	3/30	900	من حـ/ المدينين	3/9
			1500	من حـ/ الصندوق	31/21
2400			2400		
			2400	رصيد منقول	4/1

مدين   حـ/ الإيراد المكتسب مقدماً   دائن

رقم الحساب(8)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
500	رصيد مرحل	3/30	500	من حـ/ الصندوق	3/12
500			500		
			500	رصيد منقول	4/1

مدين   حـ/ الرواتب   دائن

رقم الحساب(9)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
100	إلى حـ/ الصندوق	3/28	100	رصيد مرحل	3/30
100			100		
100	رصيد منقول	4/1			

3- ميزان المرجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
13500	-	الصندوق
-	13000	رأس المال
800	-	مصروف الإيجار
1500	-	المعدات الطبية
-	900	الدائنين
900	-	المدينين
-	2400	الإيرادات
-	500	الإيراد المكتسب مقدمً
100	-	الرواتب
16800	16800	المجموع

تدريب رقم(1)

إليك العمليات المالية التي تمت في مؤسسة الصالح التجارية خلال شهر سبتمبر 2005.

في 9/1 قام صاحب المؤسسة بإيداع مبلغ 100.000 دينار في البنك في الحساب الجاري للمؤسسة و 50000 دينار نقداً في الصندوق بالإضافة إلى نقل ملكية عقارات قيمتها 100.000 إلى المؤسسة.

في 9/2 اشترى أثاث بمبلغ 30000 دينار وسدد ثلثه نقداً والباقي بشيك.

في 9/10 اشترت مؤسسة الصالح سيارتين متساويتين في القيمة من معرض أبو دامس للسيارات بتكلفة إجمالية قدرها 40000 دينار وذلك مقابل تنازل الصالح عن دين شخصي مستحق له طرف معرض أبو دامس وقد استخدم إحدى السيارتين في خدمات المؤسسة والأخرى للاستخدام الشخصي لصاحب المؤسسة.

في 9/14 اشترى المؤسسة بضاعة من محلات البدر قيمتها 80000 دينار سددت 10000 دينار نقداً و 20000 دينار بشيك والباقي بالأجل.

في 9/15 قام صاحب المؤسسة بنقل ملكية سيارته الخاصة للمؤسسة وقيمتها السوقية 20000 دينار بقصد زيادة رأس المال.

في 9/20 سددت المؤسسة رواتب العاملين وقدرها 700 دينار بشيك.

في 9/24 سددت المؤسسة الإيجار الشهري 400 دينار نقداً.

المطلوب:

1- إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الصالح.
2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ.
3- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

إجابة التدريب

1- دفتر يومية مؤسسة الصالح التجارية.

المبالغ مدينة	المبالغ دائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين				2005/9/1
100.000		حـــ/ البنك	1		1	
5000		حـــ/ الصندوق			2	
100000		حـــ/ العقارات			3	
	250000	إلى حـــ/ رأس المال			4	
		إثبات رأس المال				
30000		من حـــ/ الأثاث	2		5	2 / منه
		إلى مذكوين				
	10000	حـــ/ الصندوق			2	
	20000	حـــ/ البنك			1	
		شراء أثاث نقداً وبشيك				
20000		من حـــ/ السيارات	3		6	10 منه
	20000	إلى حـــ/ جاري المالك			7	
		شراء سيارات مقابل التنازل عن دينه الشخصي				
80000		من حـــ/ المشتريات	4		8	14/منه
		إلى مذكورين				
	10000	حـــ/ الصندوق			2	
	20000	حـــ/ البنك			1	
	50000	حـــ/ الدائنين (محلات البدر)			9	
		شراء بضاعة نقداً وبشيك وبالأجل				
		من محلات البدر				
		بيع بضاعة				

مدينة	دائنة					
20000		من حـــ/ السيارات	5		6	6 منه
	20000	إلى حـــ/ رأس المال			4	
		زيادة رأس المال بتقديم سيارات				
700		من حـــ/ مصاريف الرواتب	6		11	20 منه
	700	إلى حـــ/ البنك			1	
		سداد الرواتب بشيك				
400		من حـــ/ مصاريف الإيجار	7		12	24منه
	400	إلى حـــ/ الصندوق			2	
		سداد مصروف الإيجار نقداً				

2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ

حساب رقم (1)

حـ/ البنك

منه	له
100.000 إلى حـ/ رأس المال	20000 من حـ/ الأثاث
	20000 من حـ/ المشتريات
	700 من حـ/ م. الرواتب
	59300 رصيد مرحل 9/30
100.000	100.000
59300 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (2)

حـ/ الصندوق

منه	له
50000 إلى حـ/ رأس المال	10000 من حـ/ الأثاث
	10000 من حـ/ المشتريات
	400 من حـ/ م الإيجار
50000	29600 رصيد مرحل 9/30
	50000
29600 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (3)

حـ/ العقارات

منه	له
100.000 إلى حـ/ رأس المال	
	100.000 رصيد مرحل 9/30
100.000	100.000
100000 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (4)

حـ/رأس المال

منه	له
	250000 من مذكورين
270000 رصيد مرحل 9/30	20000 من حـ/ السيارات
270000	270000
	27 رصيد منقول 10/1

حساب رقم (5)

حـ/ الأثاث

منه	له
30000 إلى مذكورين	
	30000 رصيد مرحل 9/30
30000	30000
30000 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (6)

حـ/السيارات

منه	له
20000 إلى حـ/ جاري المالك	40000 رصيد مرحل 9/30
20000 إلى حـ/ رأس المال	
40000	40000
40000 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (7)

منه حـ/ جاري المالك له

منه	له
20000 رصيد مرحل 9/30	20000 من حـ/ السيارات
20000	20000
	20000 رصيد منقول 10/1

حساب رقم (8)

منه حـ/المشتريات له

منه	له
80000 إلى مذكورين	
	80000 رصيد مرحل 9/30
80000	80000
80000 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (9)

منه حـ/ الدائنين (محلات البدر) له

منه	له
15000 إلى حـ/ المبيعات	50000 من حـ/ المشتريات
35000 رصيد مرحل 9/30	
50000	50000
	35000 رصيد منقول 10/1

حساب رقم (10)

منه حـ/المبيعات له

منه	له
15000 رصيد مرحل 9/30	15000 من حـ/ الدائنين
15000	15000
	15000 رصيد منقول 10/1

حساب رقم (11)

منه حـ/ مصروف الرواتب له

منه	له
700 إلى حـ/ البنك	
	700 رصيد مرحل 9/30
700	700
700 رصيد منقول 10/1	

حساب رقم (12)

منه حـ/مصروف الإيجار له

منه	له
400 إلى حـ/ الصندوق	
	400 رصيد مرحل 9/30
400	400
700 رصيد منقول 10/1	

مؤسسة الصالح

4- ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في 2005/9/30

5-

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
59300	-	البنك
29600	-	الصندوق
100.000	-	العقارات
-	270000	رأس المال
30000	-	الأثاث
40000	-	السيارات
-	20000	جاري المالك
80000	-	المشتريات
-	35000	الدائنين
-	15000	المبيعات
700	-	مصروف الرواتب
400	-	مصروف الإيجار
340000	340000	المجموع

التقويم الذاتي

<u>السؤال الأول:</u>

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطأ في كل مما يلي :

1) استعمال دفتر اليومية في المنشأة يغنيها عن دفتر الأستاذ ودفتر الأستاذ لا يغنيها عن دفتر اليومية ( ).
2) يعد توازن ميزان المراجعة دليلاً قاطعاً على صحة القيد والترحيل والترصيد ( ).
3) يعد توازن ميزان المراجعة دليلاً قاطعاً على إثبات جميع العمليات المالية للمنشأة بدفتر اليومية( ).
4) حساب جاري المالك هو حساب يظهر فقط مسحوبات المالك من منشأته ( ).
5) دفتر اليومية هو أحد الدفاتر الأساسية التي يجب أن تتوفر في المنشأة ( ).
6) يفضل تسجيل العمليات مباشرة بدفتر الأستاذ ( ).
7) يتم تسجيل العمليات المالية بدفتر الأستاذ جسب تسلسل حدوثها الزمني ( ).
8) يتم تحليل العملية المالية قبل تسجيلها بدفتر اليومية إلى طرفيها المدين والدائن ( ).
9) طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة بينما حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة ( ).
10) كل ترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ لا بد وأن يكون له قيد في دفتر اليومية ( ).
11) من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة في الأصول حتى لو لم يتم تحصيلها نقداً ( ).
12) لن يتوازن ميزان المراجعة في حالة قيام صاحب المنشأة بسحب مبلغ 1000 دينار نقداً من خزينة المنشأة (يتم تسجيلها بجعل حساب جاري المالك مديناً بمبلغ 100 دينار وحساب الصندوق دائناً بمبلغ 10000 دينار ( ).
13) عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ هي خطوة اختيارية (غير إلزامية)
14) من خطوات التسجيل المحاسبي ( ).
15) تزداد حسابات الخصوم بالتسجيل في الطرف الدائن للحساب ( ).

السؤال الثاني:

وضح باختصار:

أ- نظام القيد المزدوج.

ب-القيد البسيط والقيد المركب.

جـ-إجراءات التسجيل في دفتر اليومية.

السؤال الثالث:

فيما يلي العمليات التي أجرتها مؤسسة الدلاهمه التجارية خلال شهر أكتوبر 2005.

1- في 2005/10/1 أودع صاحب المنشأة 100.000 دينار في حساب جار باسم المؤسسة في بنك الأردن كرأسمال للمنشأة.

2- في 10/4 سدد إيجار مباني المؤسسة مبلغ 3000 دينار بشيك.

3- في 10/7 اقترضت المؤسسة مبلغ 10000 دينار من والد صاحب المنشأة.

4- في 10/12 قام صاحب المؤسسة بتخفيض رأس مال المؤسسة بمبلغ 10000 دينار عن طريق تحويل ملكية إحدى سيارات المؤسسة راسمه وقيمتها 9000 وسحب الباقي من صندوق المؤسسة.

5- في 10/15 اشترت المؤسسة سيارة لنقل العاملين من معارض الصقر للسيارات بمبلغ 6000 دينار حيث سددت المؤسسة مبلغ 5000 دينار بشيك وحصلت معارض الصقر على منسوجات قطنية في مقابل المتبقي من ثمن السيارة.

6- في 1/20 باعت المؤسسة عن قرضه الذي سبق أن أقرضه للمؤسسة وقد قرر صاحب المؤسسة اعتباره زيادة في رأس المال.

7- في 10/24 سددت المؤسسة رواتب العاملين نقداً وقدرها 900 دينار.

8- في 10/25 أعلنت المؤسسة عن نشاطها بجريدة الرأي وقد تكلف ذلك مبلغ 170 ديناراً ثم سداد 70 ديناراً بشيك وتنازلت المؤسسة عن دين سابق لها قبل جريدة الرأي بباقي المبلغ.

المطلوب:

1- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمه التجارية.

2- الترحيل إلى حسابات الأستاذ المختصة.

3- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الدلاهمه في 2005/10/31م.

السؤال الرابع:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر رمضان المبارك 2005 في مؤسسة الزبيدي.

1- في رمضان بدأ الزبيدي نشاطه التجاري بالأقمشة برأسمال قدره 80000 دينار على الوجه التالي:-

70000 دينار نقداً أودعت حساب المؤسسة بالبنك الأهلي

10000 دينار سيارة نقلت ملكيتها إلى اسم المؤسسة

2- في 2 رمضان استأجر محلاً إيجاره السنوي 4000 دينار سدد منه مبلغ 2000 دينار بشيك.

3- في 4 رمضان اشترت المؤسسة من محلات العدوان أقمشة بسعر 6300 دينار بشيك وقيمتها بالكتالوج 7000 دينار.

4- في 6 رمضان اشترت المؤسسة أثاثاً لمكتب المدير العام من محلات الدلاهمه بمبلغ 700 دينار سددت منه بشيك 500 دينار والباقي بالأجل.

5- في 10 رمضان باعت المؤسسة بضاعة لمحلات الأمين قيمتها 3000 دينار نقداً.

6- في 15 رمضان أودع الزبيدي 10000 دينار من حسابه الخاص بحساب المؤسسة بالبنك بقصد زيادة رأسمالها.

7- في 20 رمضان وقع الزبيدي عقداً بالتأمين على المحل ضد الحريق ولمدة سنة تنتهي في منتصف السنة المالية التالية وقد سدد قيمته بشيك بمبلغ 1000 دينار.

المطلوب:

1- إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية الزبيدي.
2- الترحيل إلى الحساب المختصة.
3- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة.

السؤال الخامس:

إليك الأرصدة المستخرجة من دفاتر التاجر إبراهيم في 2004/12/31 15.000 الصندوق، 120000 البنك، 30000 سيارات، 60000 مدينون، 4000 لوازم مكتبية، 20000 دائنين، 80000 آلات، 25000 إيراد عقار، 180000 إيراد خدمات عامة, جاري المالك دائن (19000) رأس المال؟؟؟

60000 إيجار، 70000 رواتب وأجور، 5000 مصروف كهرباء وتلفون.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2004/12/31

المصطلحات

- **القيد البسيط:** هو قيد يومية يحتوي كل من طرفي القيد المدين والدائن على حساب واحد.

- **القيد المركب:** هو قيد يومية يحتوي على أكثر من حساب في الطرف المدين أو الطرف الدائن أو في أحداهما أو كليهما.

- **الرصيد المرحل:** هو الرصيد الذي يظهر في نهاية الفترة المالية في الجانب المعاكس لطبيعة الحساب.

- **الرصيد المنقول:** هو الرصيد الافتتاحي ويظهر في بداية الفترة التالية ويظهر في الجانب الذي يعبر عن طبيعة الحساب.

- **الرصيد المقفل:** يعتبر الحساب مقفلاً إذا تساوى مجموع مبالغ الجانب المدين مع مجموع مبالغ الجانب الدائن للحساب نفسه وعليه يكون رصيد الحساب صفراً.

- **ميزان المراجعة:** هو عبارة عن كشف يحتوي على جميع أرصدة الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ.

المراجع

أ- المراجع العربية:

1) الفيصل، عبدالله محمد. المحاسبة مبادئها وأسسها- دار الخريجـي للنشر والتوزيع 1420هـ.
2) الزعبي، فواز، مبادئ علم المحاسبة وتطبيقاتها العملية في الأردن الطبعة الثانية – المطبعة الأردنية 1983.
3) الصحن، عبد الفتاح، المبادئ المحاسبية بين النظرية والتطبيق، مؤسسة شباب الجامعة بدون تاريخ.
4) حجازي، محمد عباس. المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة، القاهرة. مكتبة التجارة والتعاون 1991.
5) عبد العال، أحمد رجب، مبادئ المحاسبة المالية الإسكندرية: مركز الإسكندرية، للمطبوعات الجامعية 1987.

ب- المراجع الإنجليزية:

6) Solomon, Lanny, M, Var go, Rich and J. ,and Schroeder, Richard G; Accounting principles, (New York: Harper International Edition, 1983)
7) Walgen bach , Paul H., Ernest Hanson and Norman Dittrich, principles of Accounting 4th edition New York, Harcourt Brace Jovanovich,1987
8) Welsh, Glenn . A. D. Paul New man and Charles T. Zlatkovich, Intermediate Accounting .7 thed. (Homewood, 111. Irwin 1986)


الفصل الرابع
الأخطاء المحاسبية
وتصحيحها

الفصل الرابع
الأخطاء المحاسبية وتصحيحها
Accounting Errors and Their Corrections

الأهداف التعليمية:

عندما تنتهي من دراسة من دراسة الأخطاء المحاسبية وتصحيحها يجب أن تكون قادراً على:-

1- تعريف الخطأ المحاسبي.
2- تشرح أسباب الأخطاء المحاسبية.
3- توضح أنواع الأخطاء المحاسبية.
4- تصحح الأخطاء المحاسبية التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة بالطريقة المطولة والطريقة المختصرة.
5- تصحيح الأخطاء التي تؤثر على ميزان المراجعة من خلال فتح حساب معلق.

الأخطاء المحاسبية وتصحيحها
Accounting Errors and Their Corrections

نظراً إلى تعدد مراحل الدورة المحاسبية قد تحدث بعض الأخطاء المحاسبية قد تحدث بعض الأخطاء المحاسبية في واحده أو أكثر من مراحل الدورة المحاسبية.

تعريف الخطأ المحاسبي.

الخطأ المحاسبي هو الإجراء المحاسبي الذي يخالف المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والطرق والقواعد والإجراءات التي تحكم هذه العمليات سواء كان الخطأ في التسجيل أو الترحيل أو الترصيد أو خلال إعداد ميزان المراجعة.

أسباب الأخطاء المحاسبية:

تقع الأخطاء المحاسبية لسبب أو أكثر من الأسباب التالية:

1- الجهل بالمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.

2- الإهمال والتقصير من القائمين على العمل المحاسبي أي عدم بذل العناية المهنية اللازمة.
3- محاولة اختلاس بعض ممتلكات المنشأة.
4- تغطية العجز.
5- تأثير الإدارة على القوائم المالية لأهداف معينة.
6- التهرب من الضرائب.

أنواع الأخطاء المحاسبية

يمكن تصنيف أنواع الأخطاء المحاسبية حسب المرحلة التي حدث فيها الخطأ المحاسبي إلى ثلاث مراحل هي:

أولاً: مرحلة التسجيل في دفتر اليومية العامة:

من أهم الأخطاء المحاسبية التي تحدث في مرحلة التسجيل في دفتر اليومية ما يلي:
1- **أخطاء الحذف أو السهو:** وهي عدم تسجيل عملية بأكملها أو إثبات أحد طرفيها فقط.
2- **أخطاء التكرار:** ويقصد بهذا النوع من الأخطاء تسجيل عملية معينة أكثر من مرة.
3- **الخطأ في إثبات مبلغ العملية المالية (الأخطاء الحسابية):** قد يحدث هذا النوع من الخطأ في عكس رقم مثل تسجيل عملية مالية قيمتها 850 دينار بمبلغ 580 دينار أو عملية قيمتها 1000 دينار تسجيل بمبلغ 100 دينار أو 10000 دينار.
4- **الأخطاء الفنية:** وهي أخطاء في التوجيه المحاسبي وسببها الجهل بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها أثناء تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن مثل عملية شراء أصل للمنشأة وإثباتها في حساب المشتريات.

ثانياً: أخطاء مرحلة الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ والترصيد:

من أهم الأخطاء المحاسبية التي تحدث في هذه المرحلة الأخطاء الكتابية والتي تشمل:
1- ترحيل مبلغ قيد اليومية بشكل خطأ.
2- ترحيل مبلغ معين إلى حساب غير حسابه الصحيح مثل ترحيل مبلغ حساب حسن إلى حساب حسين.
3- الترحيل بشكل خاطئ مثل ترحيل مبلغ للجانب الدائن بدلاً من الجانب المدين.

4- ترحيل حساب معين أكثر من مرة.
5- السهو عن ترحيل أحد أو كلا جانبي القيد.
6- الخطأ في تحديد رصيد الحساب وذلك بسبب العمليات الحسابية.

ثالثاً: أخطاء مرحلة ما قبل ميزان المراجعة:

من أهم الأخطاء التي تحدث عند إعداد ميزان المراجعة ما يلي:

1- نقل مجاميع الحسابات أو أرصدتها إلى ميزان المراجعة بصورة خاطئة.
2- أخطاء الجمع.
3- أخطاء وضع مجاميع الحسابات أو أرصدتها في العمود الصحيح بميزان المراجعة مثل وضع الرصيد المدين لأحد الحسابات في عمود الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة أو العكس.

مراحل اكتشاف الأخطاء المحاسبية:

يمكن تقسيم الأخطاء المحاسبية حسب المرحلة التي يتم عندها اكتشاف الخطأ إلى:

1- اكتشاف الأخطاء قبل إعداد ميزان المراجعة وتتمثل هذه الأخطاء في:
   - أخطاء الحذف.
   - أخطاء التكرار
   - أخطاء الإثبات (التسجيل)
   - الأخطاء الفنية.
   - أخطاء في الترحيل.
   - أخطاء في الترصيد.
2- اكتشاف الأخطاء أثناء إعداد ميزان المراجعة.
   - أخطاء الترحيل.
   - الأخطاء الحسابية.
   - الأخطاء في نقل الأرصدة.
   - أخطاء الإثبات.

وهناك مجموعة من الأخطاء لا يكتشفها ميزان المراجعة.

مثل:

- الأخطاء الفنية.
- أخطاء الحذف.
- أخطاء في ترحيل جانبي القيد.
- أخطاء تكرار إثبات عملية.
- الأخطاء المتكافئة (المعوضة).

وهي الأخطاء التي تتكافأ مع بعضها البعض أي أن أثر الخطأ في بعضها يمحوا أثر الخطأ في البعض الآخر.

3- اكتشاف الأخطاء بعد إعداد ميزان المراجعة.

هناك بعض الأخطاء المحاسبية التي قد تحدث ولم تؤثر على توازن الميزان ويتم اكتشافها في وقت

لاحق بعد إعداد ميزان المراجعة وقبل إعداد الحسابات الختامية وتنقسم هذه الأخطاء إلى قسمين هما:

أ- أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ب-أخطاء تؤثر على توازن ميزان المراجعة ولم يتم اكتشافها أثناء إعداد ميزان المراجعة.

تصحيح الأخطاء المحاسبية:

عند اكتشاف الخطأ المحاسبي فيجب أن يقرر المحاسب ما إذا كان الخطأ قليل الأهمية النسبية ففي هذه الحالة لا يستدعي الأمر تصحيحه لأنه ليس من الضروري تصحيح جميع الأخطاء المحاسبية التي يتم اكتشافها. أما إذا كان للخطأ المحاسبي تأثيراً على نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي ففي هذه الحالة يجب على المحاسب إجراء التصحيح اللازم وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولا عاماً وعليه تنقسم الأخطاء من هذه الجهة إلى مجموعتين:-

<u>المجموعة الأولى</u>: أخطاء تؤثر على أرصدة حسابات الأستاذ العام

يتم تصحيح هذه المجموعة من الأخطاء من خلال إجراء قيود يومية مع توضيح سبب إجراء القيد ويجب أن يؤدي القيد الجديد إلى تصحيح الخطأ الموجود فعلاً. وطرق التصحيح المستخدمة هي:

1- الطريقة المطولة وبموجبها يتم إلغاء القيد الخطأ بعكسه وإثبات القيد الصحيح.

2- الطريقة المختصرة وبموجب هذه الطريقة يتم الإلغاء للجانب الخطأ والتصحيح في قيد محاسبي واحد.

<u>المجموعة الثانية</u>: أخطاء لا تؤثر على أرصدة حسابات الأستاذ العام

أخطاء هذه المجموعة لم تقيد بعد في حسابات الأستاذ العام وعليه يتم تصحيحها من خلال تعديل الأرقام في دفتر اليومية إذا كان مجموعها خطأ أو في كشوف الجرد إذا كانت بعض عملياتها غير صحيحة.

تصحيح الأخطاء أثناء السنة التي وقعت فيها "قبل إعداد ميزان المراجعة"

1- أخطاء الحذف والسهو:

أ- عدم تسجيل عملية بكاملها.

<u>مثال رقم (1)</u>

في 2001/4/15 تم اكتشاف عدم تسجيل قيمة شراء لوازم مكتبية نقداً قيمتها 700 دينار تم شراؤها في 2001/3/20.

<u>الحل:</u>

أ) يتم تصحيح مثل هذا الخطأ بتسجيل القيد الخاص بالعملية التي لم يتم تسجيلها.

ب) عدم ترحيل قيد بكامله إلى دفتر الأستاذ. ويجري تصحيح مثل هذا الخطأ بالقيام بعملية الترحيل كاملة إلى دفتر الأستاذ.

ج) عدم ترحيل أحدِ جانبي القيد إلى دفتر الأستاذ. يجري التصحيح في هذه الحالة بإكمال عملية الترحيل.

2-أخطاء التكرار:

<u>مثال(2):</u>

تمت عملية شراء أدوات مكتبية بمبلغ 300 دينار قد تبين تسجيلها مرتين بالقيد

300 من حـ/ الأدوات المكتبية

300 إلى حـ/ الصندوق

<u>الحل:</u>

يتم تصحيح العملية بحذف القيد المكرر لعملية شراء الأدوات المكتبية كالتالي:

300 من حـ/ الصندوق

300 إلى حـ/ الأدوات المكتبية.

3- الخطأ في إثبات مبلغ العملية المالية:

مثال(3)

في 2001/4/20 تم شراء بضاعة من مصطفى على الحساب بمبلغ 850 دينارا وقد سجلت بالقيد الآتي:

580 من حـ/ المشتريات 4/20

580 إلى حـ/ مصطفى

الحل:

يتم تصحيح هذا الخطأ بالطريقتين

أ- الطريقة المطولة.

580 من حـ/ مصطفى

580 إلى حـ/ المشتريات

إلغاء القيد الخطأ المسجل بتاريخ 4/20

---

850 من حـ/ المشتريات

850 إلى حـ/ مصطفى

إثبات القيد الصحيح

ب-الطريقة المختصرة

270 من حـ/ المشتريات

270 إلى حـ/ مصطفى

تصحيح القيد الخطأ المسجل بتاريخ 4/20

وقد يكون الخطأ في إثبات مبلغ العملية في طرف واحد من القيد في اليومية والأستاذ.

مثال (4)

في 2001/4/25 تم شراء أثاث للمحل بمبلغ 730 دينار نقداً وقد تم إثبات العملية بالقيد الآتي:

730 من حـ/ الأثاث

370 إلى حـ/ الصندوق 2001/4/25

الحل:

يمكن التصحيح بالطريقة المطولة على النحو التالي:-

370 من حـــ/ الصندوق

730 إلى حـــ/ الأثاث.

إلغاء القيد الخطأ

---

730 من حـــ/ الأثاث

730 إلى حـــ/ الصندوق

إثبات القيد الصحيح

وبالطريقة المختصرة يكون التصحيح

من حـــ/ ....

360 إلى حـــ/ الصندوق

تصحيح الخطأ المسجل بتاريخ 2001/4/25

4- الأخطاء الفنية:

وهي أخطاء في التوجيه المحاسبي وكما ذكرنا سابقا سببها الجهل بالمبـــادئ المحاسبية المتعارف عليها.

مثال (5)

في 2001/4/26 قامت المنشاة ببيع سيارة قديمة للمحل بمبلغ 8000 دينار نقداً وقد تم إثبات العملية بدفتر اليومية بالقيد التالي:

8000 من حـــ/ الصندوق

8000 إلى حـــ/ المبيعات 2001/4/26

بيع سيارة قديمة

الحل:

يتم التصحيح بإحدى الطريقتين

أ- الطريقة المطولة:

8000 من حـــ/ المبيعات

8000 إلى حـــ/ الصندوق

إلغاء القيد الخطأ بقيد عكسي

8000 من حـــ/ الصندوق

8000 إلى حـــ/ السيارات

إثبات القيد الصحيح

ب- التصحيح بالطريقة المختصرة

8000 من حـــ/ المبيعات

5 - الأخطاء المتكافئة (المعوضة):

مثال(6)

في 2001/4/27 تم بيع بضاعة بمبلغ 89 ديناراً بشيك وقد سجلت بالقيد الآتي:

89 من حـــ/ البنك 2001/4/27

98 إلى حـــ/ المبيعات

وفي 2005/4/29 اشتريت بضاعة بشيك بمبلغ 67 ديناراً وسجلت بالقيد التالي:

76 من حـــ/ المشتريات 2001/4/29

67 إلى حـــ/ البنك

الحل

يمكن تصحيح الأخطاء السابقة بالطريقة المطولة فقط نظراً لاختلاف طبيعة الأخطاء ولاختلاف التاريخ الزمني بالطريقة المطولة

98 من حـ/ المبيعات

89 إلى حـ/ البنك

إلغاء القيد الخطأ بعكسه والمسجل بتاريخ 2001/4/27

89 من حـ/ البنك

89 إلى حـ/ المبيعات

إثبات القيد الصحيح للعملية المسجلة خطأ بتاريخ 2001/4/27

67 من حـ/ البنك

76 إلى حـ/ المشتريات

إلغاء القيد المسجل خطأ بتاريخ 2001/4/29

---

67 من حـ/ المشتريات

67 إلى حـ/ البنك

إثبات القيد الصحيح

6- أخطاء مرحلة الترحيل ومرحلة إعداد ميزان المراجعة أغلبها يكون من الأخطاء الكتابية مثل:

- أخطاء الترحيل إلى الحساب غير الصحيح:

فيتم الصحيح في هذه الحالة في دفتر الأستاذ وليس في دفتر اليومية والتصحيح هو شطب المبلغ المرحل إلى الحساب الخطأ ويتم الترحيل للحساب الصحيح ويوقع من قام بالتصحيح.

- أخطاء في نقل الأرقام:

مثل أن يكون الرقم الصحيح 107 دنانير ويرحل إلى دفتر الأستاذ على أنه 170 دينار فيكون التصحيح في هذه الحالة بشطب الرقم الخطأ وإثبات الرقم الصحيح وتوقيع من قام بتصحيحه بجانبه.

- أخطاء تكرار الترحيل: فيكون تصحيحها بشطب الخطأ وتوقيع من قام بالتصحيح.

تصحيح الأخطاء في السنة التي وقعت فيها أو بعد عمل ميزان المراجعة:

في هذه المرحلة بعد إعداد ميزان المراجعة يتم تصحيح الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة بإحدى الطريقتين: المطولة أو المختصرة. أما الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة فيتم تصحيحها من خلال فتح حساب معلق Suspense Account بمقدار الفرق بين جانبي الميزان وقد يكون الحساب المعلق مديناً أو دائناً وبذلك فإن الهدف من استخدام الحساب المعلق هو عمل توازن مؤقت لجانبي ميزان المراجعة لحين اكتشاف الخطأ.

مثال(7)

بعد عمل ميزان المراجعة لمؤسسة الدلاهمه والزبيدي في 2003/6/30 تبين أن مجموع الأرصدة الدائنة 3170 ديناراً فرحل الفرق إلى حساب معلق مـــدين ليـــتم التوازن مؤقتاً، ثم اكتشفت الأخطاء التالية:

1- استلمت المؤسسة مبلغ 50 ديناراً نقداً من العميل قيس وسجلت في حـــــ/ الصندوق ولكن لم يرحل إلى حـــ/ العميل (قيس).
2- حررت المؤسسة كمبيالة بمبلغ 100 دينار رحلت فقط للجانب المدين مـــن حـــ/ العميل معاذ ولم ترحل للجانب الدائن من حـــ/ أوراق الدفع.
3- اشترت المؤسسة بضاعة بمبلغ 160 ديناراً من محلات عدي وسجلت خطأ في حـــ/ المبيعات ثم رحلت إلى الجانب الدائن من حـــ/ المورد عدي.

المطلوب:

1- تصحيح هذه الأخطاء بفرض أن تم اكتشافها خلال العام 2003.
2- تصوير الحساب المعلق.

الحل:

1- قيود التصحيح

50 من حـــ/ معلق
50 إلى حـــ/ العميل قيس
استلام مبلغ 50 ديناراً نقداً ولم ترحل
إلى حـــ/ العميل قيس

---

100 من حـــ/ معلق
100 إلى حـــ/ أوراق الدفع
كمبيالة محررة لأمر العميل معاذ ولم ترحل إلى حـــ/ أوراق الدفع

من مذكورين
160 حـ/ المبيعات
160 حـ/ المشتريات
320 إلى حـ/ معلق
تصحيح الخطأ الناشئ من إثبات المشتريات
في حـ/المبيعات

2- تصوير الحساب المعلق

منه	حـ/ معلق له
170 رصيد مدين	320 من مذكورين
50 إلى حـ/ العميل قيس	160 حـ/ المبيعات
100 إلى حـ/ أوراق الدفع	160 حـ/ المشتريات
320	320

اكتشاف الأخطاء في السنة التالية:

ذكرنا سابقاً أن توازن ميزان المراجعة لا يعد دليلاً قاطعاً على صحة العمليات وخلو السجلات من الأخطاء. وهناك أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة وبالتالي فإن ميزان المراجعة لا ينبه بمثل هذه الأخطاء فإذا ما تم اكتشاف هذه الأخطاء في السنة التالية من عمل ميزان المراجعة فلن يتم التصحيح بفتح حساب معلق ولكن التصحيح يتم حسب نوع الحساب الذي تأثر بالخطأ أو وقع الخطأ فيه فإذا كان الخطأ وقع أو تأثرت به الحسابات الشخصية أو الحقيقة (حسابات الميزانية) فيتم التصحيح عن طريق هذه الحسابات وإذا كان الخطأ وقع أو تأثرت به الحسابات الختامية (المتاجرة أو الأرباح والخسائر) فإن التصحيح يتم عن طريق الحساب الجاري لصاحب المشروع أو رأس المال لأن هذه الحسابات تتأثر بنتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة.

مثال(8)

1- في 2003/10/24 اشترت محلات غيث بضاعة بمبلغ 1453 ديناراً على الحساب من التاجر معاوية وقد تم إثباتها على أساس 1435 ديناراً.
2- في تاريخه تم ترحيل مبلغ 200 دينار لحساب العميل زيد بدلاً من العميل زياد.

المطلوب:
إثبات قيود التصحيح على فرض أنه تم اكتشاف هذه الأخطاء في العام 2004.

الحل:
هذه الأخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة وقد أثر الخطاء في العملية الأولى على حسابات نتيجة المشروع فتخفيض حـ/ المشتريات بمبلغ 18 ديناراً سيؤدي إلى زيادة مجمل الربح وصافي الربح بالمبلغ نفسه وعليه يكون قيد التصحيح خلال عام 2004 كالتالي:-

من حـ/ رأس المال أو جاري صاحب المشروع
إلى حـ/ المورد معاوية

أما الخطأ في العملية الثانية وقع في حسابات شخصية وعليه يكون قيد التصحيح خلال عام 2004 كالتالي:-
200 من حـ/ زيد
200 إلى حـ/ زياد

أما إذا كانت الأخطاء من النوع الذي يؤثر على توازن ميزان المراجعة فكما ذكرنا سابقاً فإنه يتم فتح حساب معلق من أجل إجراء التوازن المؤقت وإذا ما تم اكتشاف الخطأ في العام التالي فإنه يتم التصحيح بحيث يكون الحساب المعلق أحد طرفي التصحيح بينما يكون الطرف الآخر هو الحساب الذي تأثير أو وقع فيه الخطأ.

مثال(9)

في 2003/12/31 كان رصيد الحساب المعلق المدين 510 دينار لمؤسسة الأمل وخلال 2004 تم اكتشاف الأخطاء التالية:
1- تم ترحيل مبلغ 100 دينار مشتريات إلى الجانب الدائن من حـ/ المبيعات.
2- تم ترحيل مبلغ 125 دينار خصم مسموح به إلى الجانب الدائن من الحساب نفسه.
3- ظهر رصيد حـ/ أوراق القبض بأقل مما هو عليه بمبلغ 60 دينار.
4- هناك ورقة دفع قيمتها 100 دينار لم ترحل.

5- رحل مبلغ 50 دينار مردودات مبيعات إلى الجانب الدائن من حـ/ المبيعات.

المطلوب:

1- إثبات القيود اليومية اللازمة للتصحيح خلال عام 2004.

2- تصوير الحساب المعلق.

الحل:

1- قيود التصحيح خلال عام 2004

القيد	رقم العملية
200 من حـ/ رأس المال 200 إلى حـ/ معلق تصحيح الأثر المضاعف لخطأ ترحيل المشتريات إلى المبيعات خلال عام 2004	1
250 من حـ/ رأس المال 250 إلى حـ/ معلق تصحيح الأثر المضاعف لخطأ ترحيل الخصم المسموح به خلال عام 2004	2
60 من حـ/ أوراق القبض 60 إلى حـ/ معلق تصحيح رصيد حـ/ أوراق القبض	3
100 من حـ/ معلق 100 إلى حـ/ أوراق الدفع تصحيح خطأ عدم ترحيل ورقة دفع	4
100 من حـ/ رأس المال 100 إلى حـ/ معلق تصحيح خطأ ترحيل 100 دينار مردودات مبيعات إلى حـ/ المبيعات	5

2-تصوير الحساب المعلق

منه	حـ/ معلق له
510 الرصيد مدين 2003/12/31	200من حـ/رأس المال خلال 2004
100إلى حـ/أوراق الدفع خلال 2004	250من حـ/ رأس المال خلال 2004
	60من حـ/أوراق القبض خلال 2004
	100من حـ/رأس المال خلال 2004
610	610

الخلاصة

تناولنا في هذا الفصل الأخطاء المحاسبية وقد أوضحنا المقصود بالخطأ المحاسبي وأسباب الأخطاء المحاسبية وأنواع الأخطاء المحاسبية والمراحل التي تحدث فيها الأخطاء المحاسبية (مرحلة التسجيل، الترحيل، مرحلة إعداد ميزان المراجعة) وكذلك مراحل اكتشاف الأخطاء المحاسبية (قبل إعداد ميزان المراجعة وأثناء إعداده وبعد إعداده) كما أوضحنا طرق تصحيح الأخطاء بالطريقة المطولة والطريقة المختصرة من خلال أمثلة توضيحية بالإضافة إلى تصحيح الأخطاء من خلال فتح حـ/ معلق لإجراء التوازن المؤقت لميزان المراجعة وقد اختتم هذا الفصل بتدريبات وأسئلة تقويم ذاتي.

<u>تدريب رقم (1)</u>

تم اكتشاف الأخطاء التالية في أحد المشروعات في دفتر اليومية والمطلوب تصحيحها بالطرق المناسبة:

1- تمت عملية شراء أدوات مكتبية بمبلغ 250 دينار وتكرر تسجيلها بدفتر اليومية.
2- بيعت بضاعة نقداً بمبلغ 500 دينار لم تثبت بالدفاتر.
3- اشتريت بضاعة نقداً بمبلغ 470 دينار وسجلت على أساس أنها بشيك.
4- تم سحب مبلغ 250 دينار نقداً لاستعمال صاحب المشروع فسجلت على حـ/ المصاريف العمومية.

<u>إجابة تدريب رقم(1)</u>

1- يحذف القيد المكرر لعملية شراء الأدوات المكتبية كالتالي:

250 من حـ/ الصندوق
250 إلى حـ/ الأدوات المكتبية

2- يتم إثبات العملية بالدفاتر بالقيد الآتي:

500 من حـ/ الصندوق
500 إلى حـ/ المبيعات.

الحل:

بالطريقة المطولة

470 من حـ/ البنك

470 إلى حـ/ المشتريات

إلغاء القيد الخطأ بعكسه

---

470 من حـ/ المشتريات

470 إلى حـ/ الصندوق

إثبات القيد الصحيح

ب- الحل

بالطريقة المختصرة

470 من حـ/ البنك

470 إلى حـ/ الصندوق

4- **الحل** بالطريقة المطولة

250 من حـ/ الصندوق

250 إلى حـ/ المصاريف العمومية

إلغاء القيد الخطأ

---

250 من حـ/ المسحوبات

250 إلى حـ/ الصندوق

إثبات القيد الصحيح

ب- الطريقة المختصرة

250 من حـ/ المسحوبات

250 إلى حـ/ المصروفات الشخصية

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

وضح المقصود بالآتي:

1- الخطأ المحاسبي.
2- أخطاء التكرار.
3- الأخطاء الحسابية.
4- أخطاء التوجيه المحاسبي.
5- أخطاء الحذف.
6- الأخطاء المتكافئة.
7- الحساب المعلق.

السؤال الثاني:

اكتشف في 2004/12/31 في دفاتر مؤسسة الربيع وجود الأخطاء التالية:

1- تم شراء بضاعة على الحساب من مؤسسة الدلاهمه بمبلغ 100000 دينار بخصم تجاري 20% وقد سجلت العملية بالقيد الآتي:

100.000 من حـ/ المشتريات.

100.000 إلى حـ/ مؤسسة الدلاهمه.

2- تم سداد فاتورة تلفون صاحب المنشأة مبلغ 2500 دينار وقد جعل حـ/ مصروفات التلفون مديناً. وحـ/ الصندوق دائناً بالمبلغ.

3- تم شراء بضاعة على الحساب من محلات الزبيدي بمبلغ 6500 دينار وقد سجلت بالقيد الآتي:

6500 من حـ/ المشتريات

5600 إلى حـ/ محلات الزبيدي

4- تم بيع على الحساب لمنشاة الفواز بمبلغ 80000 دينار وقد دخل المبلغ إلى حـ/ العميل الفايز بدفتر الأستاذ.

5- تم شراء سيارتين بمبلغ 30000 دينار أحدهما لاستخدامات المنشأة والأخرى لزوجة صاحب المنشأة وقد دفعت القيمة بموجب شيك على البنك وسجلت العملية بالقيد الآتي:

30000 من حـ/ المشتريات

30000 إلى حـ/ البنك

5- باعت المؤسسة بضاعة نقداً بمبلغ 25000 دينار وقد اتضح إثبات هذه العملية مرتين بدفتر اليومية.

المطلوب:

إجراء المعالجة المحاسبية اللازمة لتصحيح الأخطاء.

السؤال الثالث:

في 2004/6/30 تم عمل ميزان المراجعة لمؤسسة الأمل التي تنتهي سنتها المالية في 2004/12/31 فوجد فرق 2400 دينار تتمثل في زيادة الجانب المدين على الدائن وقد فتح بالفرق حـ/ معلق يتم التوازن مؤقتاً.

ثم اكتشفت الأخطاء التالية:

- تم سداد كمبيالة قيمتها 1200دينار نقداً وأثبتت في حـ/ أوراق الدفع ولم ترحل إلى حـ/ الصندوق.
- تم شراء بضاعة على الحساب من معاذ بمبلغ 350 دينار أثبتت في حـ/ المشتريات ولم تثبت في حـ/ معاذ.
- رحل مبلغ 250 دينار مردودات مبيعات إلى حـ/ مردودات المبيعات ولم يرحل إلى حـ/ العميل غيث.
- رحل مبلغ 600 دينار إلى حـ/ الصندوق ولكنه لم يرحل إلى حـ/ أوراق الدفع.
- ظهر رصيد حـ/ الموردين بأقل مما يجب بمبلغ 1200 دينار.

المطلوب:

1- إجراء المعالجة المحاسبية اللازمة لتصحيح الأخطاء بفرض أنه تم اكتشافها أثناء العام.

2- تصوير الحساب المعلق.

المصطلحات

- **الخطأ المحاسبي (Accounting Error)**: هو الإجراء المحاسبي المخالف للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً ولا يؤدي إلى ظهور بيانات صحيحة.

- **أخطاء الحذف: Errors of Omission**: هي الأخطاء الناتجة عن عدم إثبات عملية بأكملها أو أحد طرفيها في التسجيل بدفتر اليومية أو في الترحيل.

- **الأخطاء المتكافئة Compensating Errors** : هي الأخطاء التي تتكافأ مع بعضها، اي أن أثر الخطأ في بعضها يمحو أثر الخطأ في البعض الآخر.

- **الحساب المعلق Suspense Account** : هو حساب يفتح بالفرق بين جانبي ميزان المراجعة من أجل إجراء التوازن المؤقت.

- **الأخطاء الفنية Technical Errors**: هي الأخطاء الناتجة عن عدم تطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.

- **الأخطاء الكتابية Clerical Errors**: هي الأخطاء الناتجة عن القيد في اليومية أو الترحيل إلى الأستاذ أو تكرار قيد عملية.

المراجع

أ- المراجع العربية:

1) عبد الله, خالد أمين و آخرون . أصول المحاسبة - عمان- الجامعة الأردنية 1980.
2) ضيف،خيرت أصول المحاسبة، القاهرة، دار الجامعات المصرية 1987.
3) عبد العال، أحمد رجب مبادئ المحاسبة المالية، الإسكندرية، مركز الإسكندرية للمطبوعات الجامعية 1987.

ب- المراجع الإنجليزية:

4) Weygandt, J. Kieso, D, and kell, W. Accounting Principles, New York, N. Y. John Wiley and Sons. Inc, 1987.
5) Solomon, Lanny, M. var go, Richard, J., and Schroeder, Richard G, Accounting (New York: Harper International Edition 1983).



الفصل الخامس

القوائم المالية

الفصل الخامس
القوائم المالية
Financial Statement

الأهداف التعليمية:

بعد الانتهاء من دراسة القوائم المالية يجب أن تكون قادراً على:-

- توضيح مخرجات النظام المحاسبي (القوائم المالية) والهدف منها.
- إعداد قائمة الدخل وحساب المتاجرة والأرباح والخسائر وتعريف عناصر كل منهم.
- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) وتعريف عناصرها.
- تحضير ورقة العمل لأغراض إعداد القوائم المالية دون تسويات.

الفصل الخامس
القوائم المالية
Financial Statement

- القوائم المالية

تناولنا في الفصل السابق النظام المحاسبية الإجراءات المختلفة من تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة، وكيفية التسجيل في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ وهل ثم ترصيد هذه الحسابات للتأكد من التوازن المحاسبي ومن ثم إعداد ميزان المراجعة. ومن خلال المعالجة المحاسبية السابقة أتضح لنا أن المحاسبة وسيلة غاية الهدف منها توصيل المعلومات المفيدة والملائمة لمتخذي القراري عن نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة محاسبية وتصوير مركزها المالي في لحظة زمنية معينة. وتعمل المحاسبة على تحقيق هذا الهدف من خلال إعداد التقارير المالية التي تشمل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وسنتناول بالشرح والتوضيح هذه القوائم أما القوائم الأخرى مثل قائمة التغير في المركز المالي وقائمة الأرباح المحتجزة وقائمة التدفقات النقدية فهي من مجالات البحث في المحاسبة المتوسطة ولا تخدم أهداف هذا المساق.

قائمة الدخل "Income statement":

الهدف من إعداد قائمة الدخل هو الوصول إلى نتيجة أعمال المنشاة من ربح أو خسارة فترة زمنية معينة. وتعرف قائمة الدخل بأنها كشف أو قائمة يوضح الإيرادات والمصروفات كافة من النشاط الرئيسي للمنشأة وكذلك جميع الأرباح والخسائر الغير عادية (العرضية) من الأنشطة الأخرى خلال فترة زمنية معينة غالباً ما تكون سنة ويمكن أن تعد قائمة الدخل بإحدى النموذجين التاليين:

1- النموذج ذو الخطوة الواحدة Single- Step Format

وفقاً لهذا النموذج يتم تبويب عناصر قائمة الدخل في مجموعتين هما:

1- الإيرادات العادية والعرضية.

ب-المصروفات العادية والخسائر العرضية.

وطبعاً لهذا النموذج يتم احتساب صافي الدخل على النحو التالي:-

صافي الدخل = (الإيرادات العادية + الإيرادات العرضي) - (المصروفات + الخسائر العرضية).

2- النموذج متعدد الخطوات Multiple-Step Format

وفقاً لهذا النموذج يتم تبويب عناصر قائمة الدخل إلى عدة مجموعات ويترتب على ذلك إظهار صافي الدخل على عدة خطوات وهي:-

1- مجمل الربح.

2- الدخل من النشاط الرئيسي.

3- الدخل قبل العناصر غير العادية.

4- صافي الدخل.

ويلاحظ أن النموذج متعدد الخطوات هو الأكثر استخداماً في الحياة العملية والشكل رقم (4) يمثل قائمة الدخل لمؤسسة الدلاهمه والزبيدي، بأرقام افتراضية.

شكل رقم (4)

مؤسسة الدلاهمه والزبيدي

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2005/12/31

* إيراد المبيعات			10000
يطرح مردودات ومسموحات المبيعات			دينار
الخصم المسموح به			(40)
= صافي المبيعات			(10)
			9950
* تكلفة البضاعة المباعة			
المخزون السلعي أول المدة		160	
+ المشتريات خلال العام	7800		
(-) يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات	(30)		
الصم المكتسب	(10)		
صافي المشتريات	4760		
+ يضاف مصاريف نقل وتأمين وجمارك المشتريات	280		
تكلفة المشتريات		5040	
= تكلفة البضاعة المتاحة (المتوفرة) للبيع		5200	
(-) يطرح المخزون السلعي آخر المدة		(200)	
= تكلوة البضاعة المباعة			5000
* مجمل الربح			4950
المصروفات التشغيلية		200	
مصروفات الرواتب		150	
مصروف الإيجار		50	
نور ومياه		50	
استهلاك أثاث		50	
مصروف إعلان		60	
مصروف نقل مبيعات		90	
عمولة وكلاء البيع			(650)
إجمالي المصروفات التشغيلية			4300
الدخل من النشاط الرئيسي			
+ إيرادات أخرى عرضية			
عمولة بيع عقار		200	

- يطرح مصروفات أخرى وخسائر عرضية			
عجز بالنقدية		(50)	150
الدخل قبل الضرائب والعناصر غير العادية			4450
يطرح ضريبة الدخل			(450)
الدخل بعد الضرائب وقبل العناصر غير العادية			4000
(-) خسائر فيضانات وكوارث طبيعية			(1000)
= صافي الدخل			3000

الحسابات الختامية Final Accounts

الحسابات الختامية هي الحسابات التي يتم إعدادها في نهاية السنة المالية وتعتبر بمثابة طريقة بديلة لقائمة الدخل في تحديد نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وتختلف الحسابات الختامية من منشأة لأخرى باختلاف طبيعة أعمال المنشأة ففي المشروعات الصناعية يتم استخدام حـ/ التشغيل وحـ/ الأرباح والخسائر وفي المنشآت التجارية يتم استخدام حـ/ المتاجرة وحـ/ الأرباح والخسائر حيث يفتح لها حسابات في دفتر الأستاذ العام ويتم ترحيل قيود يومية معينة إلى هذين الحسابين تعرف بقيود الإقفال وسنتناول بالشرح والتوضيح.

حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر.

حساب المتاجرة

حساب المتاجرة هو حساب وسيط تقفل فيه الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ والمتعلق بعمليات الشراء والبيع خلال الفترة المحاسبية والهدف من إعداد حساب المتاجر هو إظهار مجمل نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة ويتم ذلك عن طريق مقارنة إيراد المبيعات بتكلفة البضاعة المباعة فإذا زادت قيمة إيراد المبيعات على تكلفة البضاعة المباعة فإن الناتج مجمل ربح وإذا نقصت قيمة إيراد المبيعات عن تكلفة البضاعة المباعة فإن الناتج مجمل خسارة وفيما يلي قيود الإقفال الخاصة بحساب المتاجرة.

أ- قيود إقفال الجانب المدين من حـ/ المتاجرة

*** من حـ/ المتاجرة 12/31

إلى مذكورين

** حـ/ المخزون السلعي أول المدة

** حـ/ المشتريات

** حـ/ رسوم جمركية على المشتريات.

** حـ/ رسوم تأمين على المشتريات

** حـــ/ مصاريف نقل المشتريات
** حـــ/ عمولة وكلاء الشراء
** حـــ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها.
** حـــ/ الخصم المسموح به.
اقفال الحسابات المتعلقة بتكلفة الشراء في حـــ/ المتاجرة.

ب- إقفال الجانب الدائن من حـــ/ المتاجرة

من مذكورين 12/31
** حـــ/ المبيعات
** حـــ/ مردودات المشتريات ومسموحاتها
** حـــ/ الخصم المكتسب
*** إلى حـــ/ المتاجرة
إقفال حسابات المبيعات ومردودات المبيعات ومسموحاتها والخصم المكتسب في حساب المتاجرة.

جـــ- إقفال حـــ/ بضاعة أول المدة بالقيد التالي:

*** من حـــ/ المتاجرة 12/31
*** إلى حـــ/ بضاعة أول المدة

د- إقفال حـــ/ بضاعة آخر المدة بالقيد التالي:

** من حـــ/ بضاعة آخر المدة 12/31
** إلى حـــ/ المتاجرة

هـــ- إقفال رصيد حساب المتاجرة في حـــ/ الأرباح والخسائر:

* إذا كانت نتيجة حساب المتاجرة دائي (ربح) فيقفل مجمل الربح بالقيد التالي:
*** من حـــ/ المتاجرة (مجمل الربح 12/31)
*** إلى حـــ/ الأرباح والخسائر .
* إذا كانت حساب المتاجرة مديناً (خسارة) فيقفل مجمل الخسارة بالقيد التالي:-
*** من حـــ/ الأرباح والخسائر 12/31
*** إلى حـــ/ المتاجرة (مجمل الخسارة)
وبعد ترحيل قيود السابقة إلى دفتر الأستاذ يظهر حساب المتاجرة كما في الـــشكل رقم(5)

شكل رقم(5)

مؤسسة الدلاهمه والزبيدي

حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 2005/12/31

منه	له
*** إلى حـ/ مخزون أول المدة	*** من حـ/ المخزون السلعي أخر المدة
*** إلى حـ/ المشتريات	*** من حـ/ المبيعات
*** إلى حـ/ مصاريف نقل المشتريات	*** من حـ/ مردودات المشتريات ومسموحاتها
*** إلى حـ/ تأمين على المشتريات	*** من حـ/ الخصم المكتسب
*** إلى حـ/ عمولة وكلاء الشراء	
*** إلى حـ/ الرسوم الجمركية على المشتريات	
*** إلى حـ/ مصاريف تخزين المشتريات	
*** إلى حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها	
*** إلى حـ/ الخصم المسموح به	
إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
(مجمل الربح)	****

وكما يتضح من حساب المتاجرة فإن عملية ترصيده قد ينتج عنها:-

1- زيادة مجموع الجانب الدائن للحساب على مجموع الجانب المدين وفي هذه الحالة فإن الرصيد يظهر في الجانب المدين رصيد يعبر عن مجمل الربح.

2- زيادة مجموع الجانب المدين للحساب على مجموع الجانب الدائن وفي هذه الحالة فإن الرصيد يظهر في الجانب الدائن ويمثل رصيداً دائناً يعبر عن مجمل الخسارة.

3- يرحل مجمل الربح إلى الجانب الدائن من حـ/ الأرباح والخسائر ويرحل مجمل الخسارة إلى الجانب المدين من حـ/ الأرباح والخسائر.

حساب الأرباح والخسائر

حساب الأرباح والخسائر هو حساب وسيط تقفل فيه الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات الظاهرة بدفتر الأستاذ والمتعلقة بصورة غير مباشرة بالمعاملات التجارية للمنشاة خلال الفترة المحاسبة والهدف من إعداد حساب الأرباح والخسائر هو تحديد صافي الربح أو صافي الخسارة عن فترة زمنية معينة ويتم ذلك بمقارنة الإيرادات بالمصروفات. وفيما يلي قيود الإقفال الخاصة بحساب الأرباح والخسائر.

أ- إقفال حسابات النشاط والمصروفات العرضية الأخرى والخسائر.

*** من حـ/ الأرباح والخسائر /2/31

إلى مذكورين

** حـ/ مصروف الرواتب

** حـ/ مصروف الإعلان

** حـ/ مصروف الإيجار

** حـ/ مصروفات تأمين من ضد الحريق

** حـ/ مصروفات عمومية وإدارية

** حـ/ فائدة القرض

** كـ/ عجز النقدية

** حـ/ ضرائب الدخل

** حـ/ خسائر كوارث طبيعية

إقفال حسابات المصروفات في حساب الأرباح والخسائر

ب- إقفال حسابات إيرادات العرضية الأخرى:

من مذكورين

*** حـ/ إيراد فوائد

*** حـ/ إيراد أسهم

*** حـ/ إيراد عقار

*** حـ/ فوائد بنكية دائنة

*** حـ/ عمولة بيع عقار

*** حـ/ أرباح بيع عقار

**** إلى حـ/ الأرباح والخسائر

جـ- إقفال صافي الربح من حـ/ الأرباح المحتجزة

*** من حـ/ صافي الربح 12/31

**** إلى حـ/ الأرباح المحتجزة

أما في وجود صافي خسارة فإنه يجب ملاحظة:

1- إذا كان رصيد الأرباح المحتجزة يكفي لتغطية الخسارة فيجري القيد الآتي:

*** من حـــ/ الأرباح المحتجزة

*** إلى حـــ/ صافي الخسارة

2- إذا كان رصيد الأرباح المحتجزة غير كاف لتغطية الخسارة فيجرى القيد الآتي:

من مذكورين

*** حـــ/ أرباح محتجزة

**** حـــ/ رأس المال

**** إلى حـــ/ صافي الخسارة

ويمكن أن يقفل صافي الربح أو صافي الخسارة مباشرة في حـــ/ رأس المال وعليه تكون قيود الإقفال كالآتي:

- حالة صافي الربح:	- حالة الخسارة
*** من حـــ/ صافي الربح	من حـــ/ رأس المال
*** إلى حـــ/ رأس المال	إلى حـــ/ الأرباح والخسائر (صافي الخسارة)

د- يقفل رصيد المسحوبات الذي يمثل تخفيض لرأس المال بالقيد الآتي:

من حـــ/ رأس المال

إلى حـــ/ المسحوبات

وفي بعض الحالات يوجد حساب جاري للمالك (صاحب المنشأة يتم التعامل معه دون الحاجة للتعامل مع رأس المال مباشرة وعليه يتم التعامل مع الحساب الجاري محاسبياً على النحو الآتي.

- في حالة الربح يكون قيد اليومية

*** من حـــ/ الأرباح والخسائر

*** إلى حـــ/ حدي صاحب المشروع

زيادة الحساب الجاري بصافي الربح

- في حالة الخسارة يكون قيد اليومية

*** من حـــ/ جاري المالك (صاحب المشروع)

*** إلى حـــ/ الأرباح والخسائر

ويتم إقفال رصيد حـــ/ المسحوبات بالحساب الجاري للمالك بالقيد الآتي:-

*** من حـــ/ جاري المالك (صاحب المشروع)

*** إلى حـــ/ المسحوبات الشخصية

وبعد ترحيل قيود الإقفال السابقة إلى دفتر الأستاذ يظهر حساب الأرباح والخسائر كما في الشكل رقم(6)

مؤسسة الدلاهمه والزبيدي

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2005/12/31

المصروفات	الإيرادات
*** إلى حـ/ مصروف الرواتب	*** من حـ/ المتاجرة (مجمل الربح)
*** إلى حـ/ مصروف الإعلان	*** من حـ/ إيراد فوائد
*** إلى حـ/ مصروف الإيجار	*** من حـ/ إيراد اسهم
*** إلى حـ/ مصروفات تأمين ضد الحريق	*** من حـ/ إيراد عقار
*** إلى حـ/ مصروفات عمومية وإدارية	*** من حـ/ فوائد بنكية دائنة
*** إلى حـ/ فائدة القرض	*** من حـ/ عمولة بيع عقار
*** إلى حـ/ عجز النقدية	*** من حـ/ أرباح بيع عقار
*** إلى حـ/ ضرائب الدخل	
*** إلى حـ/ خسائر كوارث طبيعية	
إلى حـ/ رأس المال (صافي الربح)	
****	****

وكما يتضح من حساب الأرباح والخسائر فإن عملية ترصيده قد ينتج عنها:

1- زيادة مجموع الجانب الدائن للحساب على مجموع الجانب المدين فإن الرصيد يظهر في الجانب المدين ويمثل رصيداً مديناً (صافي الربح)

2- زيادة مجموع الجانب المدين للحساب على مجموع الجانب الدائن فإن الرصيد يظهر في الجانب الدائن ويمثل رصيداً دائناً يعبر عن صافي الخسارة.

المركز المالي (Financial position)
الميزانية العمومية Balance Sheet

تعرف قائمة المركز المالي بأنها كشف أو تقرير يبين الموارد المتاحة للمنشأة ومصادر تمويل هذه الموارد في لحظة زمنية معينة أو بمعنى آخر كشف يظهر أصول وخصوم وحقوق الملكية للمنشأة في لحظة زمنية معينة. ولا بد أن يتساوى مجموع الأصول مع مجموع الخصوم + حقوق الملكية وهو ما سبق وأن أطلق عليه معادلة الميزانية.

ويشتمل المركز المالي ثلاث مجموعات من الحسابات تتمثل في

أولا- الأصول   ثانياً: الخصوم   ثالثاً- حقوق الملكية

تبويب قائمة المركز المالي:

الغرض من تبويب قائمة المركز المالي هو إعطاء صورة واضحة عن الوضع المالي للمنشأة من خلال إجراء التحليلات المالية المناسبة ومعرفة النسب المالية التي تمكن من الوقوف على الوضع المالي للمشروع المالي للمشروع في نهاية الفترة المحاسبية.

أولا: الأصول Assets:

هي المنافع الاقتصادية في المستقبل من الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والموارد الخاضعة لسيطرتها سواء أكانت هذه الموارد ملموسة أو غير ملموسة ويجب أن تكون ذات قيمة مادية وفائدة مستقبلية وقابلة للقياس المحاسبي.

وتقسم الأصول في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة أقسام رئيسية تتمثل في:-

1- الأصول المتداولة "قصيرة الأجل" Current Assets

الأصول المتداولة هي الأصول التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استعمالها في العملية الإنتاجية خلال سنة من تاريخ المركز المالي أو أثناء دورة التشغيل أيهما أطول ويقصد بدورة التشغيل متوسط المدة الزمنية التي يتم أثناءها استخدام النقد للحصول على سلع وخدمات وتتمثل الأصول المتداولة في:

- النقدية بالصندوق والبنك.
- الاستثمارات قصيرة الأجل: هي استثمارات مؤقتة قد تكون شراء أوراق مالية بهدف إعادة بيعها عند ارتفاع سعرها في السوق وتحقيق مكاسب أو إعادة بيعها عند الحاجة إلى سيولة نقدية.
- المدينون وأوراق القبض
- المخزون السلعي، والمواد والمهمات.

- المصروفات المدفوعة مقدماً.
- الإيرادات المستحقة.

2- الأصول الثابتة Fixed Assets

الأصول الثابتة هي الأصول التي تقتني بهدف استخدامها في الإنتاج وتوليد الإيراد وليس بهدف إعادة بيعها وعادة ما يتم الاستفادة من الأصول ثابتة أكثر من فترة مالية واحدة. مثل الأراضي، المباني، السيارات، الآلات الأثاث وغيرها.

3- الأصول غير الملموسة Intangible Assets

هي الأصول التي ليس لها وجود مادي ملموس ولكنها ذات فائدة اقتصادية للمنشأة كما أن قيمتها غير ثابتة وعرض للتقلبات المفاجئة مثل شهرة المحل، براءة الاختراع، حقوق التأليف والعلامات التجارية ويأتي عرض في قائمة المركز المالي بعد الأصول الثابتة.

ثانياً: الخصوم (المطلوبات) Liabilities "الالتزامات"

تمثل (الخصوم أو المطلوبات أو الالتزامات) منافع اقتصادية من المتوقع أن تضحي بها المنشأة في المستقبل للوفاء بالتزاماتها القائمة والناجمة عن عمليات مالية قامت بها المنشأة في الماضي وبمعنى آخر هي التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير نتيجة حصولها على سلع أو خدمات أو قروض. وتصنف الخصوم في قائمة المركز المالي إلى مجموعتين رئيستين هما:-

1- خصوم متداولة "قصيرة الأجل": Current Liabilities

وهي التزامات على المنشأة يجب الوفاء بها خلال سنة أو دورة تشغيل أيهما أطول. وتتمثل الخصوم المتداولة في:

- الدائنين
- أوراق الدفع
- قروض قصيرة الأجل.
- مصروفات مستحقة.
- إيرادات مقبوضة مقدماً.
- أرباح معلن عن توزيعها.
- ضرائب مستحقة.
- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الراغبين بترك الخدمة خلال سنة أو أقل

وتحديد الأصول المتداولة والخصوم المتداولة مهم للمستفيدين من القوائم

المالية في معرفة راس المال العامل الذي يمثــل الفــرق بــين الأصــول المتداولة والخصوم المتداولة.

2- الخصوم طويلة الأجل Long Term Liabilities

هي الخصوم التي تستحق على المنشأة للغير ويلزم الوفاء بها خلال فتــرة زمنيــة تزيد عن سنة مالية واحدة وتشمل.

- السندات
- قروض طويلة الأجل.
- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الذين لا يوجد دليل على أنهــم ســيتركون العمل خلال مدة أو أقل.

3- حقوق الملكية Owner's Equity

هي ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال في المنــشأة وتتمثــل فــي رأس المــال والأرباح مطروحاً منها المسحوبات ويتم قياس حقوق الملكية باحتساب الفرق بــين الأصول والخصوم.

عرض قائمة المركز المالي

يمكن عرض قائمة المركز المالي بأحد شكلين هما:

أ- قائمة المركز المالي المبوبة:

وفقا لهذه الطريقة تكون قائمة المركز المالي في شكل قائمــة ذات جــانبين يمثــل الجانب الأيمن الأصول والجانب الأيسر يمثل الخصوم وحقوق الملكية والشكل رقم 7

يوضح قائمة المركز المالي المبوبة

شكل رقم (6)

منشاة...............

قائمة المركز المالي في 12/30/........

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
الأصول المتداولة:			**الخصوم المتداولة:**		
النقدية بالصندوق	**		الدائنين	**	
النقدية بالبنك	**		أوراق الدفع	**	
استثمارات قصيرة الأجل	**		المصروفات المستحقة	**	
المدينين	**		إيرادات مقبوضة مقدماً	**	
أوراق قبض	**		قرض قصير الأجل	**	
إيرادات مستحقة	**		مجموع الخصوم المتداولة		****
مصروفات مدفوعة مقدماً	**				
المخزون السلعي	**				
قرطاسية	**				
مجموع الأصول المتداولة		****			
الأصول الثابتة:			**الخصوم طويلة الأجل:**		
الأراضي	***		سندات	***	
المباني	***		قرض طويل الأجل	**	
(-) مجمع إهلاك سيارات	(**)		مجموع الخصوم طويلة الأجل		***
الآلات	***				
(-) مجمع الإهلاك	(**)		**حقوق الملكية:**	**	
الأثاث	***		رأس المال	**	
(-) مجمع الإهلاك	(**)	****	+ صافي الربح	**(-)	
			أو (-) صافي الخسارة		***
			مجموع حقوق الملكية		
مجموع الأصول الثابتة:					
الأصول غير الملموسة:					
شهرة المحل	**				
العلامة التجارية	**				
براءة اختراع	**				
مجموع الأصول غير الملموسة		***			****
إجمالي الأصول:		****	**إجمالي الخصوم وحقوق الملكية**		

ب- قائمة المركز المالي في شكل تقرير

وفقاً لهذه الطريقة تعرض الأصول المتداولة أولاً ثم يطرح الخصوم المتداولة والناتج هو راس المال العامل الذي تضاف إليه الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويطرح من هذا المجموع الخصوم طويلة الأجل والناتج هو صافي الأصول الذي يجب أن يتساوى مع حقوق الملكية والشكل رقم (7) يوضح قائمة المركز المالي في شكل تقرير

شكل رقم(7)

منشأة..........

قائمة المركز المالي في 12/30/.....

البيان		
الأصول المتداولة:		
النقدية بالصندوق	***	
النقدية بالبنك	****	
استثمارات قصيرة الأجل (أوراق مالية)	****	
المدينين	****	
أوراق قبض	***	
إيرادات مستحقة	***	
المخزون السلعي	***	
قرطاسية		
مجموع الأصول المتداولة:		****
يطرح: الخصوم المتداولة:		
دائنون	***	
أوراق - دفع	***	
قرض قصير الأجل	***	
مصروفات مستحقة	***	****
مجموع الخصوم المتداولة		****
رأس المال العامل		
يضاف إليه الأصول الثابتة		
أراضي	**	
مباني	***	
(-) مجمع الإهلاك	**	
سيارات	***	
(-) مجمع الإهلاك	**	
الآلات	***	

	**	(–) مجمع الإهلاك
	***	أثاث
	**	(–) مجمع الإهلاك
		الأصول غير الملموسة:
	***	شهرة المحل
	**	براءة الاختراع
****		**مجموع الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة**
	**	**يطرح: الخصوم طويلة الأجل**
	**	سندات
		قرض طويل الأجل
		مجموع الخصوم طويلة الأجل
****		**صافي الأصول**
		حقوق الملكية
	**	رأس المال
=	**	+ الأرباح
****		**مجموع حقوق الملكية**

قيود إقفال الحسابات Closing Entries

ذكرنا بأنه يقص بعملية إقفال الحساب جعل رصيد الحساب يساوي صفر وعندما تناول الحسابات الختامية (حساب المتاجرة والأرباح والخسائر) تم إقفال حسابات الإيرادات والتي تكون أرصدتها دائنة بجعلها مدينة وجعل حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر دائناً كما تم إقفال حسابات المصروفات والتي تكون أرصدتها مدينة بجعلها دائنة وجعل حساب المتاجرة أو حساب الأرباح والخسائر مديناً.

قيد إقفال الدفاتر Closing Entry

تطبيقاً لمبدأ السنوية فإن حسابات كل سنة تعد بصورة منفصلة عن حسابات السنوات الأخرى بحيث يتم تحميل كل سنة بما يخصها من إيرادات ومصروفات. ولذا في نهاية السنة المالية وبعد الانتهاء من إعداد الحسابات الختامية التي تبين نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وبعد تصوير المركز المالي فإنه يتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر. ويبقى أرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية مفتوحة بالدفاتر وهذه الحسابات لا

بد من إقفالها في نهاية السنة المالية الحالية من أجل فتح مجموعة دفترية جديدة في بداية السنة المالية الجديدة وعليه يتم إقفالها بجعل حسابات الخصوم وحقوق الملكية مدينة وجعل حسابات الأصول دائنة.

قيد فتح الدفاتر: Opening Entry

في بداية السنة المالية الجديدة يتم فتح دفاتر محاسبية جديدة.

ويسمى القيد الأول في الدفاتر الجديدة بقيد فتح الدفاتر حيث يتم عكس قيد إقفال الدفاتر الذي تم في نهاية السنة المالية (والذي تم بموجبه جعل حسابات الأصول دائنة وحسابات الخصوم وحقوق الملكية مدينة) وعندما تتم عملية عكس القيد يصبح قيد افتتاح الدفاتر بجعل حسابات الأصول مدينة وجعل حسابات الخصوم وحقوق الملكية دائنة.

ورقة العمل أو قائمة التسوية Worksheet

ورقة العمل أو قائمة التسوية هي قائمة يتم تصميمها لتساعد وتسهل عملية إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي). وهي ليست جزءاً من السجلات المحاسبية في المنشأة مثل دفتر اليومية ودفتر الأستاذ وليس من القوائم المالية التي تعرض على الأطراف المختلفة فهي وسيلة وحدث من أجل أن تسهل عملية تتبع العمل فيما لو حصلت أخطاء أو استدعت الحاجة عمل تسويات فتستخدم ورقة العمل.

استخدامات ورقة العمل:

1- تساعد على إعداد القوائم المالية للمنشأة (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي).
2- تستخدم في استكمال عملية التسويات.
3- تساعد على اكتشاف الأخطاء في التسويات قبل تسجيلها بشكل نهائي.
4- تساعد على إقفال الحسابات في نهاية الفترة المحاسبية.

وبعد التأكد من تجهيز الأرقام التي ستظهر في القوائم المالية يتم نقل المعلومات من ورقة العمل إلى القوائم المالية التي يتم عرضها بالطريقة المناسبة ويوضح الشكل رقم (8) ورقة العمل

شكل رقم (8)

منشأة.......

ورقة عمل إعداد القوائم المالية

البيان	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن

الخلاصة

تعتبر القوائم المالية المخرجات الرئيسية للنظام المحاسبي حيث من خلال القوائم المالية تحديد النتيجة النهائية لنشاط المنشأة من ربح أو خسارة خلال الفترة المحاسبية وكذلك تصوير المركز المالي للمنشأة وقد تناولنا بالشرح والتوضيح أشكال قائمة الدخل وذكرنا أن الحسابات الختامية هي طريقة بديلة لقائمة الدخل حيث يستعاض عنها بإعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر كما أوضحنا طرق عرض قائمة المركز المالي وأختتم هذا الفصل بقيود الإقفال للدفاتر وإعادة فتح الدفاتر وتعرضنا لورقة العمل أو قائمة التسوية وهي ليس من القوائم المالية أو من سجلات النظام المحاسبي مثل دفتر اليومية أو دفتر الأستاذ

تدريب رقم(1):

ظهرت الأرصدة الآتية بميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة الشهاب التجارية في 2005/12/31 بالدينار الأردني:

نقدية بالصندوق 65000، نقدية بالبنك 150000، مردودات المشتريات 15000، رأس المال 10000.000، خصم مكتسب 25000، مشتريات350000، مسحوبات 25000، تأمين ضد الحريق 20000، مصاريف نقل مشتريات 15000، مبيعات 125000، أدوات كتابية 25000، مردودات مبيعات 50000، مصروفا ماء كهرباء 20000، بضاعة أول المدة 400000، دائنون 325000، خصم مسموح به 35000، إيراد استثمارات 25000، أوراق دفع 110000، إيجار 30000، مصاريف قضائية 10000، رواتب وأجور 50000، عمولات بنكية 5000، مصروفات عمومية 100000، استثمارات قصيرة الأجل 250000، مصاريف بيع وتوزيع 75000، رسوم جمركية على المشتريات 100.000، مباني 500000، سيارات 150000، أثاث 50000، مدينون 150000، أوراق قبض 152000، فإذا علمت أن قيمة بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ، 225000

المطلوب:

1- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2005/12/31
2- تصوير حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2005/12/31.
3- إعداد قائمة المركز المالي في 2005/12/31
4- إجراء قيود الإقفال اللازمة.

إجابة تدريب رقم(1)

1- قائمة الدخل:

محلات الشهاب التجارية

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في 2005/12/31

إيراد المبيعات		125000	
(-) مردودات المبيعات		(50000)	
(-) الخصم المسموح به		(35000)	
= صافي المبيعات			1165000
تكلفة البضاعة المباعة		400000	
بضاعة أول المدة			
+ المشتريات	350000		
+ مصاريف نقل المشتريات	15000		
+ رسوم جمركية	100000		
= تكلفة المشتريات	465000	+	
(-) مردودات المشتريات	(15000)		−
(-) خصم مكتسب	(25000)		
= صافي المشتريات		425000	
تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع		825000=	
(-) بضاعة آخر المدة		(225000)	
= تكلفة البضاعة المباعة			600000
مجمل الربح			565000
مصروفات النشاط			
مصروف بيع وتوزيع	75000		
مصروفات عمومية	100.000		
رواتب وأجور	50000		
كهرباء وماء	20000		
تأمين ضد الحريق	20000		

عمولات بنكية	50000		
مصروفات قضائية	10000		
الإيجار	30000		
إجمالي مصروفات النشاط			310000
الدخل من النشاط الرئيسي			255000
إيراد أخرى عرضية			
إيرادات استثمارات			25000
صافي الدخل =			28000

2- حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر

محلات الشهاب التجارية

حـــ/ المتاجرة عن السنة المالية المنتهية في 2005/12/31

منه

له

منه	له
400.000 إلى حـــ/ بضاعة أول المدة	1250000 من حـــ/ المبيعات
350.000 إلى حـــ/ المشتريات	15000 مـــن حـــــــ/ مـــــردودات المشتريات
50.000 إلى حـــ/ مردودات المبيعات	225000 من حـــ/ بضاعة آخر المدة
15.000 إلى حـــ/ م. نقل المشتريات	
75.000 إلى حـــ/ م. بيع وتوزيع	
100.000 إلى حـــ/ رسوم جمركية	
500.000 إلى حـــ/ الأرباح والخسائر (مجمل الربح)	
1.490.000	1.490.000

محلات الشهاب التجارية

حـــ/ الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2005/12/31

منه	له
20000 إلى حـــ/ تأمين ضد الحريق	500.000 من حـــ/ المتاجرة (مجمل الربح)
20000 إلى حـــ/ كهرباء وماء	25000 من حـــ/ الخصم المكتسب
35000 إلى حـــ/ الخصم المسموح به	25000 من حـــ/ إيرادات استثمارات
30000 إلى حـــ/ الإيجار	
10000 إلى حـــ/ مصاريف قضائية	
50000 إلى حـــ/ رواتب وأجور	
5000 إلى حـــ/ عمولات بنكية	
5000 إلى حـــ/ مصاريف عمومية	
5000 إلى حـــ/ رأس المال (صافي الربح)	
550000	550000

محلات الشهاب التجارية

قائمة المركز المالي كما هي في 2005/12/31

3- قائمة المركز المالي:

الأصول المتداولة			
نقدية بالصندوق	65000		
نقدية بالبنك	150000		
المدينون	150000		
أوراق القبض	125000		
بضاعة آخر المدة	225000		
استثمارات قصيرة الأجل	250000		
أدوات كتابية	25000		
إجمالي الأصول المتداولة		990000	
الأصول الثابتة			
مباني	500000		
سيارات	150000		
أثاث	50000		
إجمالي الأصول الثابتة		700000	

إجمالي الأصول			1690000
الالتزامات (الخصوم) الدائنون أوراق الدفع إجمالي الالتزامات	 325000 110000		 435000
حقوق الملكية رأس المال صافي الدخل (-) المسحوبات	 280000 (25000)	 1000000 255000	
إجمالي حقوق الملكية			1255000
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية			1690000

4- قيود الإقفال

أولاً: إقفال حسابات قائمة الدخل

أ- إقفال حسابات الإيرادات

من مذكورين

1250000 حـــ/ إيراد المبيعات

15000 حـــ/ مردودات المشتريات

25000 حـــ/ خصم مكتسب

25000 حـــ/ إيرادات الاستثمارات

1315000 إلى حـــ/ صافي الدخل

ب- إقفال حسابات المصروفات

1260000 من حـــ/ صافي الدخل

إلى مذكورين

400000 حـــ/ بضاعة أول المدة

350000 حـــ/ المشتريات

15000 حـــ/ مصاريف نقل المشتريات

50000 حـــ/ مردودات المبيعات

75000 حـــ/ مصاريف بيع وتوزيع

100000 حـــ/ رسوم جمركية على المشتريات

100000 حـــ/ مصروفات بيع وتوزيع

50000 حـــ/ رواتب وأجور

20000 حـ/ كهرباء وماء
20000 حـ/تأمين ضد الحريق
35000 حـ/ خصم مسموح به
5000 حـ/ عمولات بنكية
10000 حـ/ مصروفات قضائية
30000 حـ/ الإيجار

جـ- إقفال بضاعة آخر المدة

225000 من حـ/ بضاعة آخر المة
225000 إلى حـ/ صافي الدخل

د- إقفال صافي الدخل في حساب الأرباح المحتجزة

280000 من حـ/ صافي الدخل
280000 إلى حـ/ الأرباح المحتجزة

ويمكن إقفال صافي الدخل في حساب رأس المال ويكون قيد اليومية على النحو التالي:

280000 من حـ/ صافي الدخل
280000 إلى حـ/ رأس المال

هـ- إقفال السحوبات الشخصية لصاحب المحل

25000 من حـ/ رأس المال
25000 إلى حـ/ المسحوبات

ثانياً: إقفال حـ/ المتاجرة

990000 من حـ/ المتاجرة
إلى مذكورين
400000 حـ/ بضاعة أول المدة
350000 حـ/ المشتريات
50000 حـ/ م. المبيعات
15000 حـ/ م. نقل المشتريات
75000 حـ/م. بيع وتوزيع

100000 حـ/ رسوم جمركية على المشتريات

من مذكورين
1250000 حـ/ المبيعات
150000 حـ/م. المشتريات
1265000 على حـ/ المتاجرة

225000 من حـ/بضاعة آخر المدة
225000 إلى حـ/المتاجرة

500.000 من حـ/المتاجرة (مجمل الربح)
500.000 إلى حـ/الأرباح والخسائر

<u>ثالثاً:</u> إقفال حسابات الأرباح والخسائر

270000 من حـ/ الأرباح والخسائر
إلى مذكورين
20000 حـ/ تأمين ضد الحريق
20000 حـ/ كهرباء وماء
35000 حـ/ خصم مسموح به
30000 حـ/ إيجار
10000 حـ/ مصاريف قضائية
50000 حـ/ رواتب وأجور
5000 حـ/ عمولات بنكية
100000 حـ/ م. عمومية

من مذكورين
25000 حـ/ خصم مكتسب
25000 حـ/ إيرادات استثمار
50000 إلى حـ/ أ.خ

280000 من حـ/ صافي الربح
280000 إلى حـ/ رأس المال

رابعاً: قيد إقفال الدفاتر

2005/12/31

من مذكورين

325000 حـ/ الدائنون

110000 حـ/ أوراق الدفع

1255000 حـ/ رأس المال (حقوق الملكية)

إلى مذكورين

65000 حـ/ النقدية بالصندوق

150000 حـ/ النقدية بالبنك

150000 حـ/ المدينون

125000 حـ/ أوراق القبض

225000 حـ/ بضاعة أخر المدة

250000 حـ/ استثمارات قصيرة الأجل

25000 حـ/ أدوات كتابية

500000 حـ/ مباني

150000 حـ/سيارات

50000 حـ/ أثاث

خامساً: قيد فتح الدفاتر.

2006/1/1

من مذكورين

65000 حـ/ النقدية بالصندوق

150000 حـ/ النقدية بالبنك

150000 حـ/ المدينون

125000 حـ/ أوراق القبض

225000 حـ/ بضاعة أخر المدة

250000 حـ/ استثمارات قصيرة الأجل

25000 حـ/ أدوات كتابية

500000 حـ/ مباني

150000 حـ/سيارات

50000 حـ/ أثاث

إلى مذكورين

325000 حـ/ الدائنون

110000 حـ/ أوراق الدفع

1255000 حـ/ رأس المال (حقوق الملكية)

قيد فتح الدفاتر 2006/1/1

تدريب رقم (2)

فيما يلي ميزان المراجعة لمؤسسة الفهد للخدمات العامة

مؤسسة الفهد للخدمات العامة

ميزان المراجعة

2004/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	البيان
4500		الصندوق
9000		البنك
40000		المدينين
75000		السيارات
75000		الأثاث
150000		عقار
	30000	دائنين
	210000	رأس المال
	18500	جاري صاحب المؤسسة
	355000	إيراد خدمات
70000		مصروفات الإيجار
120000		مصروفات الرواتب
40000		مصروفات الهاتف والكهرباء
30000		مصروفات إدارية
613500	613500	

المطلوب:

1- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية

2- إعداد قائمي الدخل والمركز المالي.

إجابة التدريب رقم (2)

مؤسسة الفهد للخدمات العامة
ورقة عمل إعداد القوائم المالية
2004/12/31

البيان	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
الصندوق	4500				4500				4500	
البنك	9000				9000				9000	
المدينين	40000				40000				40000	
السيارات	75000				75000				75000	
الأثاث	75000				75000				75000	
عقار	150000				150000				150000	
دائنين		30000				30000				30000
رأس المال		210000				210000				210000
جاري صاحب المؤسسة		18500				18500				18500
إيراد خدمات		355000				355000		355000		
مصروفات الإيجار	70000				70000		70000			
مصروفات الرواتب	120000				120000		120000			
مصروفات الهاتف و الكهرباء	40000				40000		40000			
مصروفات إدارية	30000				30000		30000			
	613500	613500			613500	613500	260000	355000		
صافي الدخل							95000			95000
							355000	355000	353500	353500

2- إعداد قائمة الدخل

مؤسسة الفهد للخدمات العامة
قائمة الدخل للسنة المالية
المنتهية في 2004/12/31

إيراد الخدمات		355000
مصروفات التشغيل		
مصروف الإيجار	70000	
مصروفات الهاتف والكهرباء	120000	
مصروفات إدارية	40000	
مجموع المصروفات		260000
صافي الدخل		95000

قائمة المركز المالي

مؤسسة الفهد للخدمات العامة
قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31

الأصول		
الأصول المتداولة		
الصندوق	4500	
البنك	9000	
المدينين	40000	
مجموع الأصول المتداولة		53500
الأصول الثابتة		
السيارات	75000	
الأثاث	75000	
عقار	150000	
مجموع الأصول الثابتة		300000
مجموع الأصول		353500
الخصوم		
الخصوم المتداولة		
دائنين		30000
حقوق الملكية		
رأس المال	21000	
جاري المؤسسة	18500	
صافي الدخل	95000	323500
مجموع الخصوم وحقوق الملكية		353500

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة(X) أمام العبارة الخطأ في كل مما يلي:

1) رأس المال العامل هو الفرق بين إجمالي الأصول وبين مجموع الخصوم المتداولة للمنشأة (   ).
2) الأصول المتداولة هي النقدية أو ما يمكن تحوله إلى نقدية خلال سنة مالية ودورة تشغيل أيهما أطول (   ).
3) الأصول غير الملموسة هي الأصول التي تستخدم في العملية الإنتاجية للمنشأة وليس للاتجار فيها (   ).
4) الخصوم قصيرة الأجل هي التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير يلزم لتسديدها استخدام الأصول المتداولة أو إنشاء خصم آخر قصير الأجل (   ).
5) قائمة الدخل تبين نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة في لحظة زمنية معينة (   ).
6) صافي حقوق الملكية يساوي مجموع الأصول – مجموع الالتزامات (   ).
7) يعتبر إعداد قائمة المركز المالي خطوة ضرورية لإعداد قائمة الدخل (   ).
8) يظهر صافي الربح أو الخسارة في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (   ).
9) ينتج صافي عندما تزيد المصروفات عن الإيرادات(   ).
10) تعني الزيادة في حقوق الملكية دائماً زيادة في رأس المال (   ).

السؤال الثاني:

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ لإحدى المنشآت بتاريخ 2004/12/31 (المبالغ بالدينار)

2400 بضاعة أول المدة، 70000 مشتريات، 1000 مصاريف نقل مشتريات، 800 مردودات المشتريات، 360 عمولة وكلاء الشراء، 100000 مبيعات، 400 رسوم جمركية على المشتريات، 600 أجور ، 300 مصروف كهرباء وماء، 1000 مردودات المبيعات، 160 خصم مسموح به، 240 مصاريف إعلان، 250

تامين ضد الحريق، 240 عمولة وكلاء البيع، 1150 إيجار، 3200 أوراق قبض، 10000 سيارات، 1200 الآلات، 4600 أوراق دفـع، 600 مـسحوبات، 5000 دائنون، 30000 أراضي ومباني، 2400 بنك، 3000 مدينون، 1600 الصندوق، 440 ديون معدومة، 2400 رواتب وأجور، 60000 بضاعة آخر المدة.

المطلوب:

1- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2004/12/31.
2- إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عـن الـسنة المنتهيـة فـي 2004/12/31.
3- إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31.
4- إثبات قيود إقفال الحسابات الخاصة بحسابي المتاجرة والأرباح والخسائر.

السؤال الثالث:

فيما يلي ميـزان المراجعـة لمؤسـسة الـسعادة للـسياحة فـي 2003:/12/31 6000 الصندوق، 40000 البنك، 70000 أراض، 24000 إيجار المحل، 12000 إيجار آلات، 6000 مصروف دعاية وإعلان، 20000 مدينين، 10000 مصروف تلفون وكهرباء وماء، 12000 رواتب وأجور، 80000 إيرادات، رأس المال ؟؟؟؟، 18000 دائنون، 1000 تأمين هاتف، 800 تأمين عداد كهرباء.

المطلوب:

1- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية واستخراج قيمة رأس المال.
2- إعداد قائمتي الدخل والمركز المالي.

المصطلحات

- **قائمة الدخل "Income Statement"**: هي قائمة بإيرادات ومصروفات المنشأة وصافي الدخل أو الخسارة عن مدة زمنية معينة.

- **حساب المتاجرة Trading Account**: هو حساب في دفتر الأستاذ يقفل به المبيعات وتكلفة المبيعات والهدف منه الوصول إلى مجمل الربح أو مجمل الخسارة عن مدة زمنية معينة ويقفل مجمل الربح أو مجمل الخسارة في حساب الأرباح والخسائر.

- **حساب الأرباح والخسائر Profit and Loss Account**: هو حساب في دفتر الأستاذ تقفل به حسابات المصروفات والإيرادات والهدف منه الوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة في نهاية مدة زمنية معينة ويقفل صافي الربح أو صافي الخسارة في حساب رأس المال.

- **مجمل الربح Gross Profit**: وهو زيادة إيرادات المبيعات عن تكلفة البضاعة المباعة ويطلق عليه هامش الربح.

- **صافي الربح Net Profit**: هو زيادة مجموع الإيرادات عن مجموع المصروفات.

- **صافي الخسارة Net Loss**: هو زيادة مجموع المصروفات عن مجموع الإيرادات.

- **صافي المبيعات Net Sale**: يمثل إيراد المبيعات مطروحاً منه مردودات المبيعات ومسموحاتها والخصم المسموح به.

- **صافي المشتريات Net Purchases**: يمثل إجمالي المشتريات مطروحاً منه مردودات المشتريات ومسموحاتها والخصم المكتسب.

- رأس المال العامل **Working Caporal**: يمثل الفرق بين مجموع الأصول المتداولة ومجموع الخصوم المتداولة.

- **ورقة العمل Work sheet (قائمة التسوية)**: هي وثيقة يستخدمها المحاسبون لتنظيم وتسهيل عملهم ولتحضير القوائم المالية ولا تعتبر جزء من النظام المحاسبي

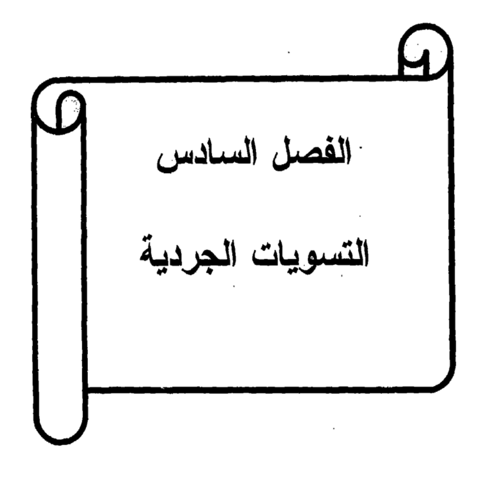
المراجع

1- المراجع العربية:

1) صالح الرزق، وعبد الكريم الزواتي، أصول المحاسبة، الطبعة الأولى، دار الفكر للنشر والتوزيع – عمان 1992.
2) سليم رستم، وعبد الحليم كراحة ، أصول المحاسبة جـ1 + جـ2 دار الأمل للنشر والتوزيع اربد – الأردن 1991.
3) نعيم دهمش، محمد أبو نصار، محمود الخلالية، مبادئ المحاسبة– الأصول العلمية والعملية، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار المناهج للنشر والتوزيع – عمان 1999.
4) خالد أمين عبد الله وآخرون – أصول المحاسبة – مركز الكتب الأردني عمان، الأردن 1990.
5) عبد الله الفيصل – المحاسبة مبادئها وأسسها، الجزء الأول دار الخريجي للنشر والتوزيع الطبعة الثالثة 1420 هـ
6) ياسين أحمد العيسى، أصول المحاسبة الحديثة – الجزء الأول الطبعة الأولى، دار الشروق للنشر والتوزيع – عمان الأردن 2003.

2- المراجع الانجليزية:

7) Larson, wild, Chiappetta , Fundamental Accounting Principles, 15th Edition, Irwin McGraw-Hill, 1999
8) Weygandt, Kieso Kimmel. "Accounting Principles, 5 th Edition, John wiley and SONS, Inc 1999.


الفصل السادس
التسويات الجردية

الفصل السادس
التسويات الجردية
Adjustments

الأهداف التعليمية:

بعد الانتهاء من دراسة التسويات الجردية يجب أن تكون قادرا على :-

1- معرفة الفرق بين أساس الاستحقاق و الأساس النقدي في المحاسبة.
2- شرح المقصود بالفترة المحاسبية و المقابلة .
3- تعريف التسويات الجردية و أنواعها.
4- إجراء المعالجة المحاسبية للمصروفات و الإيرادات المقدمة و المستحقة بالطريقتين الفرنسية و الانجليزية.
5- بيان أثر التسويات الجردية على حساب الأرباح و الخسائر و قائمة المركز المالي.

التسويات الجردية

سبقت الإشارة إلى أن فرض الدورية Periodicity يقصد به تقسيم حياة المنشأة إلى فترات محاسبية متساوية غالبا ما تكون سنة . حتى يمكن قياس نتيجة أعمال المنشأة في نهاية كل فترة مالية من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة , و حتى تكون النتائج معبرة بصدقو عدالة عن نتيجة أعمال المنشأة و مركزها المالي فانه يفترض أن تحدد الإيرادات و المصروفات الخاصة بالدورة المحاسبية, و من اجل تحقيق ذلك فيجب إجراء التسويات الجردية و التي يقصد بها تعديل أرصدة الحسابات بحيث تحمل كل فترة محاسبية بما يخصها من إيراد أو مصروف .

و هذا يقودنا الى التعرض لأساس الاستحقاق Accrual Basis , و للأساس النقدي في المحاسبة Cash Basis .

و يقضي أساس الاستحقاق بأن الإيرادات و المصروفات التي تؤخذ في الحسبان عند إعداد الحسابات الختامية بهدف قياس صافي الدخل هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أم لم تحصل,و كذلك المصروفات هي تلك التي تخص الفترة سواء سددت أم لم تسدد. أما وفقا للأساس النقدي فانه يعتبر

جميع المقبوضات التي تمت خلال الفترة المحاسبية إيرادا للمنشاة سـواء كانـت تخص الفترة أم لا.كما تعتبر جميع المدفوعات التي تمت خلال الفتـرة مـصروفا للمنشأة سواء أكانت تخص تلك الفترة أم لا تخصها.

و سنتناول في هذا الفصل أربعة أنواع من التسويات الجردية هي :-

أولا : المصروفات المدفوعة مقدما Prepaid Expenses

ثانيا : المصروفات المستحقة Accured Expenses

ثالثا : الإيرادات المستحقة Accured Revenues

رابعا : الإيرادات المقبوضة مقدما Revenues Received in Advance

أولا : المصروفات المدفوعة مقدما Prepaid Expenses

يقصد بالمصروفات المدفوعة مقدما هي تلك المصروفات التي دفعت فعلا خلال السنة المالية الحالية و لكنها تخص سنة مالية قادمة , و تتم المعالجة المحاسبية للمصروفات المدفوعة مقدما بإحدى الطريقتين :-

1-الطريقة الفرنسية

ا-تسجيل المصروفات المدفوعة مقدما كأصل.

مثال :

في 2003/1/1 سددت محلات معاوية إيجار محلاتها نقدا مبلغ 13000 دينار علما بان الإيجار الشهري1000 دينار .

المطلوب :

1- إثبات قيد اليومية في 2003/1/1
2- إثبات قيد التسوية في 2003/12/31
3- إثبات قيد إقفال حـ/مصروف الإيجار في 2003/12/31

الحل :

التمهيد :

مصروف الإيجار الذي يخص السنة = 1000 × 12 شهرا = 12000 دينار.

الجزء المدفوع مقدما = 13000 − 12000 = 1000 دينار.

1-قيد اليومية في 2003/1/1

13000 من حـ/مصروف الإيجار المدفوع مقدما

13000 إلى حـ/الصندوق

إثبات عملية دفع مصروف الإيجار في 2003/1/1

2-قيد التسوية في 2003/12/31

12000 من حـــ/مصروف الإيجار

12000 إلى حـــ/مصروف الإيجار المدفوع مقدما

تخفيض الإيجار المدفوع مقدما بما يخص السنة 2003.

3-قيد إقفال مصروف الإيجار في 2003/12/31

12000 من حـــ/الأرباح و الخسائر

12000 إلى حـــ/مصروف الإيجار

قفل حـــ/مصروف الإيجار في حـــ/الأرباح و الخسائر .

* الجزء المدفوع مقدما (1000 دينار) تخص عام 2004 و تظهر ضمن الأصول في المركز المالي في 2003/12/31.

ب- تسجيل المصروف المدفوع مقدما كمصروف.

بالرجوع إلى المثال السابق تكون المعالجة المحاسبية على النحو التالي :

1-إثبات قيد اليومية في 2003/1/1

13000 من حـــ/مصروف الإيجار

13000 إلى حـــ/الصندوق

دفع إيجار المحل عن سنة اعتبارا من 2003/1/1 علما بان الإيجار الشهري 1000 دينار.

2-قيد التسوية في 2003/12/31

1000 من حـــ/مصروف الإيجار المدفوع مقدما

1000 إلى حـــ/مصروف الإيجار

تخفيض مصروف الإيجار بالجزء المدفوع مقدما

3-قيد الإقفال في 2003/12/31

12000 من حـــ/الأرباح و الخسائر

12000 إلى حـــ/مصروف الإيجار

إقفال حـــ/مصروف الإيجار في حـــ/الأرباح و الخسائر

- الجزء المدفوع مقدما مبلغ (1000 دينار) تخص عام 2004. و تظهر ضمن الأصول في المركز المالي في 2003/12/31.

2- الطريقة الانجليزية :

1- قيد إثبات دفع الإيجار في 2003/1/1

13000 من حـ/مصروف الإيجار

13000 إلى حـ/الصندوق

2- 12000 من حـ/الأرباح و الخسائر

12000 إلى حـ/مصروف الإيجار

إقفال مصروف الإيجار الذي يخص عام 2003 في حـ/الأرباح و الخسائر

الجزء المدفوع مقدما و قدره (1000 دينار) يظهر في جانب الأصول (إيجار مدفوع مقدما) في المركز المالي بتاريخ 2003.

ثانيا : المصروفات المستحقة Accured Expenses

يقصد بالمصروفات المستحقة تلك المصروفات التي كان يجب دفعها خلال السنة المالية الحالية ,

و لكنها لم تدفع لغاية 12/31/....,أي حتى تاريخ إعداد الحسابات الختامية في نهاية السنة.

و تتم المعالجة المحاسبية للمصروفات المستحقة بإحدى الطريقتين :-

أ- **الطريقة الفرنسية**

ب- **الطريقة الانجليزية**

مثال :

في 2003/12/31 ظهر رصيد الرواتب بميزان المراجعة لمنشأة حذيفة مبلغ 110000 دينار ,وعند الجرد اتضح أن مصروف الرواتب الشهرية 10000 دينار.

المطلوب :

1- إجراء قيد التسوية اللازم في 2003/12/31

2- إجراء قيد الإقفال اللازم في 2003/12/31

الحل :

التمهيد : مصروف الرواتب الذي يخص السنة المالية 2003 =

10000دينار × 12 شهرا = 120000 دينار

مصروف الرواتب المستحق 120000 – 110000 = 10000

1- قيد التسوية في 2003/12/31

10000من حـ/مصروف الرواتب

10000 إلى حـ/الرواتب المستحقة

إثبات الجزء المستحق من مصروف الرواتب

2- قيد الإقفال

120000 من حـ/الأرباح و الخسائر

120000 إلى حـ/مصروف الرواتب

إقفال مصروف الرواتب في حـ/الأرباح و الخسائر

*الجزء المستحق من مصروف الرواتب 10000 تظهر في جانب الخصوم (مصاريف رواتب مستحقة) بالمركز المالي في 2003/12/31

2- الطريقة الانجليزية :-

120000 من حـ/الأرباح و الخسائر

120000 إلى حـ/مصروف الرواتب

إقفال حـ/الرواتب الذي يخص عام 2003 في حـ/الأرباح و الخسائر.

ثالثا : الإيرادات المستحقة Accured Revenues

هي تلك الإيرادات التي كان يجب أن تحصل خلال السنة المالية الحالية , و لكنها لم تحصل حتى تاريخ إعداد الحسابات الختامية (نهاية السنة المالية) و تظهر في جانب الأصول في المركز المالي ,

و تتم المعالجة المحاسبية للإيرادات المستحقة بإحدى الطريقتين وهما :-

1-الطريقة الفرنسية :

مثال: كان رصيد حساب إيراد العقار الظاهر في ميزان المراجعة لمنشأة معاذ في 2004/12/31 مبلغ 7500 دينار , و عند الجرد تبين أن إيراد العقار الذي يخص السنة 10000 دينار .

المطلوب: 1- إجراء قيد التسوية اللازم في 2004/12/31

3- قيد الإقفال بتاريخ 2004/12/31

الحل :

التمهيد : إيراد العقار المستحق = 10000 – 7500 = 2500 دينار.

1- قيد التسوية في 2004/12/31

2500 من حـــ/إيراد العقار المستحق

2500 إلى حـــ/إيراد العقار

2- قيد الإقفال في حـــ/الأرباح و الخسائر بتاريخ 2004/12/31

10000 من حـــ/إيراد العقار

10000 إلى حـــ/الأرباح و الخسائر

و يظهر رصيد حـــ/إيراد العقار المستحق بمبلغ 2500 دينار في جانب الأصول في المركز المالي بتاريخ 2004/12/31.

2- المعالجة المحاسبية وفقا للطريقة الانجليزية :

1- قيد التسوية :-

10000 من حـــ/إيراد العقار

10000 إلى حـــ/الأرباح و الخسائر 2004/12/31

* و يظهر رصيد حـــ/إيراد العقار المستحق بمبلغ 2500 دينار في جانب الأصول بالمركز المالي.

رابعا : الإيرادات المقبوضة مقدما Revenues Received in Advance

هي تلك الإيرادات التي تم تحصيلها خلال السنة المالية الحالية ,ولكنها تشمل جزء يخص سنة أو سنوات مالية قادمة . و تظهر في جانب الخصوم في المركز المالي.
و تتم المعالجة المحاسبية للايرادات المقبوضة مقدما بإحدى الطريقتين :-

1- **الطريقة الفرنسية**
2- **الطريقة الانجليزية**

1- الطريقة الفرنسية :

و بموجب هذه الطريقة يمكن معالجة الإيرادات المقبوضة مقدما كالتزام أو تسجيلها كايراد.

أ- تسجيل الإيرادات المقبوضة مقدما كالتزام

مثال : في 2005/7/1 قامت مؤسسة عدي بتأجير جزء من العقار الذي تملكه بمبلغ 3600 عن سنة تبدأ من تاريخه , استلمت نقدا.

المطلوب : 1-إثبات قيد اليومية اللازم بتاريخ 2005/7/1
2-إثبات قيد التسوية اللازم بتاريخ 2005/12/31
3-إجراء قيد الإقفال اللازم بتاريخ 2005/12/31

ا - الحل (وفقا للطريقة الفرنسية) :

التمهيد : 12/3600 شهرا = 300 دينار الإيجار الشهري.
ما يخص عام 2005 (6شهور) الفترة من 7/1 إلى 2005/12/31
المبلغ = 300 × 6شهور = 1800
الإيراد المقبوض مقدما = 3600 – 1800 (ما يخص عام 2005) = 1800

ا – تسجيل الإيراد المقبوض مقدما كالتزام :-

1- قيد اليومية اللازم في 2005/7/1
3600 من حـــ/الصندوق
3600 إلى حـــ/إيراد عقار مقبوض مقدما

2- قيد التسوية اللازم بتاريخ 2005/12/31
1800 من حـ/إيراد عقار مقبوض مقدما
1800 إلى حـ/إيراد العقار

3- قيد الإقفال بتاريخ 2005/12/31
1800 من حـ/إيراد العقار
1800 إلى حـ/الأرباح و الخسائر

و يظهر الإيراد المقبوض مقدما في جانب الخصوم بالمركز المالي في 2005/12/31 بمبلغ 1800دينار.

ب – تسجيل الإيراد المقبوض مقدما كإيراد :

1- 3600 من حـ/الصندوق
3600 إلى حـ/إيراد العقار
إثبات استلام إيراد العقار بتاريخ 2005/7/1

2- قيد التسوية في 2005/12/31
1800 من حـ/إيراد العقار
1800 إلى حـ/إيراد العقار المقبوض مقدما

3- قيد الإقفال في 2005/12/31
1800 من حـ/إيراد العقار
1800 الى حـ/الإرباح و الخسائر

و يظهر رصيد إيراد عقار مقبوض مقدما بمبلغ 1800 دينار في جانب الخصوم في المركز المالي.

2- الحل وفقا للطريقة الانجليزية :

الحل :

ا – قيد اليومية بتاريخ 2005/7/1

3600 من حـــ/الصندوق

3600 إلى حـــ/إيراد العقار

إثبات استلام إيراد العقار في حـــ/الأرباح و الخسائر بتاريخ 2005/7/1

ب – قيد إقفال حـــ/إيراد العقار في حـــ/الأرباح و الخسائر بتاريخ 2005/12/31

1800 من حـــ/إيراد العقار

1800 إلى حـــ/الأرباح و الخسائر

و يظهر حـــ/الإيراد المقبوض مقدما بمبلغ 1800 بقائمة المركز المالي بجانب الخصوم.

الخلاصة

استعرضنا في هذا الفصل التسويات الجردية و المعالجة المحاسبية الخاصة بالمصروفات و الإيرادات ,
و قد تم تقسيمها إلى أربعة أنواع , هي :-

1- المصروفات المدفوعة مقدما
2- المصروفات المستحقة
3- الإيرادات المستحقة
4- الإيرادات المقبوضة مقدما

و قد تم توضيح المقصود بكل نوع من التسويات الجردية , و تمت المعالجة المحاسبية لكل نوع بطريقتين , هما : الطريقة الفرنسية و الطريقة الفرنسية , و قد تم بيان الأثر على حساب الأرباح
و الخسائر , و المركز المالي من خلال الأمثلة المحلولة.

<u>تدريب رقم (1) :</u>

ظهرت الأرصدة التالية ضمن أرصدة ميزان المراجعة المستخرج من محلات قيس للألبسة ,
بتاريخ 2004/12/31 , و كانت كالآتي :
عمولة وكلاء البيع 500 دينار , إيجار المحل 390 دينار , تأمين ضد الحريق 250
,
فإذا علمت أن :-

1- عمولة وكلاء البيع لهذه السنة بلغت 450 دينارا
2- الإيجار الشهري للمحل 30 دينار
3- التأمين السنوي ضد الحريق 200 دينار .

<u>المطلوب :</u>

1- أجراء قيد التسوية اللازمة , و بيان أثرها على حساب الأرباح و الخسائر , و المركز المالي من خلال معالجة المصروفات كأصل و كمصروف (الطريقة الفرنسية).
2- المعالجة وفقا للطريقة الانجليزية .

إجابة تدريب رقم (1)

I-الحل بالطريقة الفرنسية:

أ-المعالجة المحاسبية للمصروفات كأصل:

1- 450 من حـــ/مصروف عمولة وكلاء البيع

2004/12/31

450 إلى حـــ/عمولة وكلاء البيع المدفوعة مقدما

---

450 من حـــ/الأرباح و الخسائر

2004/12/31

450 إلى حـــ/مصروف عمولة وكلاء البيع

2- 360 من حـــ/مصروف الإيجار

2004/12/31

360 إلى حـــ/الإيجار المدفوع مقدما

---

360 من حـــ/الأرباح و الخسائر

360 الى حـــ/مصروف الايجار

3- 200 من حـــ/مصروف تأمين ضد الحريق

2004/12/31

200 إلى حـــ/تأمين ضد الحريق مدفوع مقدما

---

200 من حـــ/الأرباح و الخسائر

2004/12/31

200 إلى حـــ/مصروف تأمين ضد الحريق

الأثر على حـــ/الأرباح و الخسائر

منه

له

450 إلى حـــ/عمولة وكلاء البيع 360 إلى حـــ/مصروف الإيجار 200 إلى حـــ/تامين ضد الحريق	

الأثر على المركز المالي

أصول

خصوم

50 عمولة وكلاء البيع مدفوعة مقدما 30 مصروف إيجار مدفوع مقدما 50 تأمين ضد الحريق مدفوع مقدما	

ب-المعالجة المحاسبية للمصروفات كمصروف :-

1- 50 من حـــ/عمولة وكلاء البيع المدفوعة مقدما
2004/12/31
50 إلى حـــ/مصروف عمولة وكلاء البيع

---

450 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
450 إلى حـــ/مصروف عمولة وكلاء البيع

2- 30 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
30 إلى حـــ/مصروف الإيجار

---

360 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
360 إلى حـــ/مصروف الإيجار

3- 50 من حـــ/تامين مدفوع مقدما
2004/12/31
50 إلى حـــ/مصروف التأمين ضد الحريق

---

200 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
200 إلى حـــ/مصروفات التأمين

*أما الأثر على حـــ/الأرباح و الخسائر و قائمة المركز المالي كما هو في الحالة (ا) .

2- الحل وفقا للطريقة الانجليزية :-

450 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
450 إلى حـــ/مصروف عمولة وكلاء البيع

---

360 من حـــ/الأرباح و الخسائر
2004/12/31
360 الى حـــ/مصروف الإيجار

---

200 من حـــ/الأرباح و الخسائر
200 إلى حـــ/مصروف التأمين

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة(✗) أمام العبارة الخطأ في كل مما يلي:

1) تتمثل التسويات الجردية التي تتم في نهاية السنة المالية في جرد حسابات المصروفات و جرد حسابات الإيرادات فقط ( )
2) تظهر الإيرادات و المصروفات المقدمة في سجلات المنشأة قبل إجراء قيود التسوية بينما لا تظهر الإيرادات و المصروفات المستحقة في سجلات المنشأة إلا بعد إجراء قيود التسوية ( )
3) يتم إجراء التسويات في نهاية السنة المالية لتحديد نتيجة النشاط و المركز المالي ( )
4) عدم إجراء قيد التسوية مقابل الخدمات التي قامت بها المنشأة خلال السنة المالية لتحديد نتيجة النشاط و المركز المالي ( )
5) تتم المعالجة المحاسبية للمصروفات و الإيرادات المقدمة و المستحقة في ضوء مفهوم الاستحقاق( )
6) يقصد بالإيرادات المستحقة المبالغ التي تنشأ نتيجة خدمات قدمتها المنشأة للغير خلال السنة و ستتقاضى مقابلها في سنة مالية تالية , ولم تسجل حتى نهاية السنة ( )
7) تظهر المصروفات المقدمة ضمن بنود الخصوم بقائمة المركز المالي بينما تظهر الإيرادات المقدمة ضمن بنود الأصول .
8) التسويات التي تتم في نهاية العام ضرورة يمليها مفهوم الفترة المحاسبية ( )
9) يؤدي قيد التسوية اللازم لاثبات إيرادات مستحقة إلى زيادة إجمالي أصول المنشأة ( )
10) تعتبر قيود التسوية ضرورية لتسوية الأصول و الخصوم بما يعكس قيمتها السوقية العادلة ( )

السؤال الثاني :

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت بميزان المراجعة لمنشأة (غيث و معد) التجارية في 2005/12/31 .

2500000 المبيعات , 40000 مردودات المبيعات , 1500000 المشتريات , 30000 مردود المشتريات , 30000 خصم مسموح به , 20000 خصم مكتب, 150000 الرواتب , 130000 الايجار , 6000 إيراد استثمارات , 8000 إيراد عقارات , 30000 مصاريف نقل المبيعات .

فإذا علمت أن :-

1- يبلغ الإيجار الشهري 10000 دينار

2- تبلغ الرواتب الشهرية 14000 دينار

3- يبلغ إيراد الاستثمارات التي تخص السنة 10000 دينار.

المطلوب: 1-إجراء المعالجة المحاسبية باستخدام :

ا-الطريقة الفرنسية.

ب-الطريقة الانجليزية.

السؤال الثالث :

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمنشأة معاذ و قيس بتاريخ 2004/12/31 :

إيراد عقار 1200 دينار

فوائد زائدة 160 ديناراً

عمولات دائنة 75 ديناراً

فإذا علمت أن :-

1-يضم إيراد العقار مبلغ 200 دينار تخص عام 2005

2-الفوائد المستحقة للمنشأة عن عام 2004 هي 100 دينار

3-تشمل العمولة مبلغ 25 ديناراً قبض مقدما عن عام 2005

المطلوب:

1-إجراء المعالجة المحاسبية بالطريقتين الفرنسية و الانجليزية .

2-بيان الأثر على حـــ/الأرباح و الخسائر و المركز المالي بتاريخ 2004/12/31.

المصطلحات

-التسويات الجردية **Adjustments**

هي تعديل أرصدة الحسابات بحيث تحمل كل سنة مالية بما يخصها من ايراد أو مصروف.

-المصروفات المدفوعة مقدما **Prepaid Expenses**

هي المصروفات التي تم دفعها فعلا خلال السنة المالية الحالية, ولكنها تخص سنة أو سنوات مالية قادمة . و تظهر بقائمة المركز المالي بجانب الأصول .

-المصروفات المستحقة **Accrued Expenses**

هي المصروفات التي لم تدفع حتى نهاية السنة المالية الحالية ,وتظهر بقائمة المركز المالي في جانب الخصوم.

-الإيرادات المستحقة **Accrued Revenues**

هي الإيرادات التي كان يجب تحصيلها خلال السنة المالية الحالية ,وتظهر في جانب الأصول بقائمة المركز المالي .

-الإيرادات المقبوضة مقدما **Revenues Received in Advance**

هي الإيرادات التي قبضت خلال السنة المالية الحالية ,ولكنها تخص سنة أو سنوات مالية قادمة ,وتظهر بقائمة المركز المالي في جانب الخصوم.

المراجع

المراجع العربية:

1) -الفيصل , عبد الله محمد – المحاسبة مبادئها و أسسها ,الجـــزء الأول دار الخريجي للنشر و التوزيع-الرياض 1420.

2) صالح الرزق ,عبد الكريم زواتي ,أصول المحاسبة –الطبعـــة الأولـــى دار الفكر للنشر و التوزيع –عمان 1992.

المراجع الانجليزية:

3) Larson, Wild, Chiapetta, Fundamental Accounting
4) Principles, 15^{th} Edition, Irwin McGraw-Hill 1999.


الفصل السابع
المحاسبة في المنشآت
التجارية

الفصل السابع
المحاسبة في المنشآت التجارية
Accounting in Commercial Enterprises

الأهداف التعليمية :

عندما تنتهي من دراسة المحاسبة في المنشآت التجارية يجب ان تكون قادراً على:-

1) تسجيل العمليات المختلفة المتعلقة بشراء و بيع البضاعة.
2) تسجيل العمليات المتعلقة بمردودات المشتريات و مسموحاتها و الخصم المكتسب.
3) 3-تسجيل العمليات المتعلقة بمردودات المبيعات و مسموحاتها و الخصم المسموح به.
4) إعداد الحسابات الختامية "حساب المتاجرة و الأرباح و الخسائر" أو قائمة الدخل.
5) إعداد الميزانية العمومية "المركز المالي" في نهاية الفترة المحاسبية.

الفصل السابع
المحاسبة في المنشآت التجارية

يختص هذا الفصل للمحاسبة في المنشآت التجارية , حيث نهتم بدراسة كيفية تسجيل و تبويب و تحليل و معالجة الأحداث الاقتصادية المالية في المنشآت التجارية , حيث تمثل عمليات شراء وإعادة بيع البضائع و جوهر النشاط الرئيسي للمنشآت التجارية .

و نظرا لتشعب النواحي المحاسبية لهذا الموضوع و إمكانية استخدام أكثر من طريقة محاسبية في تسجيل و معالجة الأحداث الاقتصادية و العمليات المالية الخاصة بالمنشآت التجارية خصوصا فيما يتعلق بتسجيل العمليات المختلفة المتعلقة بشراء و بيع البضاعة , وتلك المرتبطة بسداد تكلفة المشتريات ,أو بتحصيل قيمة المبيعات ,فقد رأينا أن نتناول موضوع المعالجة المحاسبية في المنشآت التجارية من خلال :

1- المشتريات Purchases

يعتبر حساب المشتريات من الحسابات المدينة لأنه يمثل حساب متعلق بسلع تتسلمها المنشأة من الغير كما أنه ينظر للمشتريات على أنها مصاريف فترة.
و تتوقف المعالجة المحاسبية للمشتريات على انها ما إذا تم الشراء نقدا أو بالأجل (على الحساب).

أ- المشتريات النقدية

عندما تتم عمليات شراء البضاعة نقداً فتقوم المنشأة بإثبات العملية بجعل حساب المشتريات و حساب الصندوق دائنا.

مثال :

في 2004/9/1 اشترت محلات الصقر التجارية بضاعة بمبلغ 20000 دينار ,و سددت قيمتها نقداً .

المطلوب :

-تسجيل عملية الشراء في دفتر يومية محلات الصقر.

الحل:

دفتر يومية محلات صقر التجارية

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000		من حـ/المشتريات	1	-	-	2004/9/1
	2000	الى حـ/الصندوق				
		شراء بضاعة نقدا				

عندما يتم شراء بضاعة من أجل إعادة بيعها في المنشآت التجارية فيجعل حساب المشتريات دائماً مديناً أما عملية شراء الأصول مثل السيارات و الآلات ,أو العقارات و التي يتم شرائها في الاستخدام في نشاط المنشأة الرئيسي فإنه يفتح للأصل حساب خاص به , ويثبت في قيد اليومية بمسماه ,وليس حساب مشتريات.

ب- المشتريات الآجلة :

أما إذا كانت عملية الشراء على الحساب (بالأجل) فتقيد العملية بجعل حساب المشتريات مدينا
و حساب الدائنين (الموردين) دائنا.

مثال :

في 2005/10/4 اشترت محلات السعد بضاعة بمبلغ 7000 دينار من محلات العابد على أن يتم السداد بعد شهر من تاريخه .

المطلوب :

تسجيل عملية الشراء في دفتر يومية السعد .

الحل:

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
7000	7000	من حـ/المشتريات الى حـ/الدائنين (محلات العابد) إثبات قيمة مشترياتنا الآجلة				2005/10/4

2- مردودات المشتريات و مسموحاتها:

Purchase Returns and Allowances

عندما تتسلم المنشأة البضاعة المشتراة قد يتبين بها وجود كميات تالفة ,أو مخالفة للمواصفات المطلوبة ,ففي هذه الحالة يتم الاتفاق بين البائع و المشتري على إعادة البضاعة المخالفة للمواصفات فيتم إثباتها في دفاتر المنشأة على أنها مردودات.

أما في حالة الاتفاق على الاحتفاظ بالبضاعة التالفة فإن المنشأة تحصل من المورد على تخفيض مبلغ من قيمة فاتورة الشراء إذا كانت عملية الشراء تمت بالأجل أو إعادة جزء من ثمن البضاعة إذا كانت عملية الشراء تمت نقداً . و تؤدي المردودات و المسموحات إلى تخفيض تكلفة المشتريات , و بالتالي تمثل حسابات ذات طبيعة دائنة على العكس من حساب المشتريات .

مثال :

في 2005/10/7 اشترت محلات الفردوس بضاعة نقداً بمبلغ 10000 دينار من محلات الصالح.

في 10/9 تبين لمحلات الفردوس أن جزء من البضاعة مخالف للمواصفات قيمته 500 دينار ,

و قررت رده و استلمت قيمته شيك.

المطلوب :

إثبات قيد اليومية اللازمة في دفتر يومية محلات الفردوس.

الحل :

دفتر يومية محلات الفردوس

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
1000	1000	من حـ/المشتريات الى حـ/الصندوق شراء بضاعة نقداً	1			2005/10/7
500	500	من حـ/البنك إلى حـ/مردودات المشتريات رد بضاعة و استلام قيمتها بشيك	2			2005/10/9

3- الخصم Discount :

هناك بعض الحالات الخاصة ذات العلاقة بالمشتريات و البيع , والتي تحتاج إلى معالجة خاصة , وأهمها :-

أ- الخصم التجاري و خصم الكمية.

ب- الخصم النقدي (خصم تعجيل الدفع)

ج - شروط التسليم.

أ- الخصم التجاري :

هو عبارة عن تخفيض في الثمن يمنحه البائع للمشتري تشجيعا للمشتري على الاستمرار بالتعامل مع منشأة البائع.

و بمعنى آخر هو تخفيض من السعر المعلن في قائمة الأسعار.

-**خصم الكميــة :** هو تخفيض يمنحه البائع للمشتري نظير شراءه كميات كبيرة من سلعة ما .

و بصفة عامة هذه الأنواع من الخصم (التجاري و خصم الكمية) لا تثبت في الدفاتر المحاسبية لكل من البائع أو المشتري , حيث يتم إثبات المشتريات أو المبيعات بصافي القيمة بعد طرح كل من الخصم التجاري و خصم الكمية.

ب- الخصم النقدي (خصم تعجيل الدفع)

يؤخذ الخصم النقدي بعين الاعتبار سواء في حالة الشراء أو في حالة البيــع ويظهر بالدفاتر المحاسبية وفي حالة الشراء يطلق عليه الخصم المكتسب أو خصم المشتريات Discount Purchase وفي حالة البيع يطلق عليه الخصم المسموح به أو خصم المبيعات.

ولتوضيح المعالجة المحاسبية للخصم المكتسب إليك المثال التالي:

في 2006/5/1 اشترت محلات الأمل بضاعة بمبلغ 6000 دينــار مــن محــلات الحواري بخصم 10% إذا تم السداد خلال شهر من تاريخه.

في 5/28/ سددت محلات الأمل المستحق عليها لمحلات الحواري نقداً.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية محلات الأمل:

المبلغ		البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدينة	دائنة					
6000		من حـــ/المشتريات				2006/5/1
	6000	إلى حـــ/ محلات الحواري (الدائنين)				
		شراء بضاعة على الحساب				
6000		من حـــ/ محلات الحواري (الدائنين)				
		إلى مذكورين				
	600	حـــ/ الخصم المكتسب				
	5400	حـــ/ الصندوق				
		سداد المستحق لمحلات الحواري				

يلاحظ من العمليات السابقة أن محلات الأمل سددت لمحلات الحواري قيمــة البضاعة المشتراه بتاريخ 2006/5/1 والتي كان يظهر بها أعطــاء خــصم 10% بشرط أن يتم السداد خلال مدة شهر وقد قامت محلات الأمل فعلاً بالسداد خلال مدة شهر وعليه حصلت على الخصم المكتسب ومقداره 600 دينار: ونؤكد على الدارس

أن الخصم المكتسب يطرح من قيمة المشتريات في قائمة الدخل ويقفل في ح/ المتاجرة والأرباح والخسائر وهو من الحسابات الدائنة.

4- مصروفات الشراء Purchase Expenses

أن تكلفة البضاعة المشتراه تشمل بالإضافة إلى ثمن الشراء الأصلي جميع المصاريف التي ينفقها المشتري على البضاعة المشتراه حتى وصولها لمخازنه ومن هذه المصاريف:

- مصاريف نقل مشتريات.
- مصاريف تأمين على المشتريات.
- رسوم جمركية على المشتريات.
- عملاء وكلاء الشراء.

وفي الحياة العملية، عادة يتفق البائع مع المشتري على شروط البيع والتي تنحصر في:

أ- **التسليم محل البائع:** بموجب هذا الشرط يتحمل المشتري كل المصاريف اللازمة لنقل البضاعة والتأمين والجمارك وعمولة وكلاء الشراء وتسجل في دفاتر المشتري كمصروفات شراء وتعتبر جزء من تكلفة المشتريات وتجعل مدينة وحساب الصندوق دائناً أما إذا تم تكليف البائع إذا كان في دولة خارجية بالقيام بعملية تسديد هذه المصاريف نيابة عن المشتري فتجعل المصروفات المذكورة مدينة وحساب المورد (البائع) دائناً.

ب- **التسليم محل المشتري.**

في هذه الحالة يتحمل البائع كافة المصروفات اللازمة من نقل وتأمين وجمارك حتى تصل البضاعة إلى محلات المشتري ولذلك لا يتحمل المشتري أي شيء من المصروفات المذكورة وعليه لا تظهر هذه المصروفات بدفاتر المشتري وتقيد المشتريات فقط بثمن الشراء الأصلي.

<u>مثال:</u>

في 2006/4/1 اشترت محلات الصباح بضاعة من المصنع الحديث بمبلغ 3000 دينار نقداً تسليم المصنع (محلات البائع) وبلغت مصاريف النقل 100 دينار ومصاريف التأمين 200 دينار وقد سددت جميعها نقداً.

في 2006/4/10 اشترت محلات الصباح بضاعة من محلات الصالح بمبلغ 2000 دينار على الحساب وكان شرط التسليم محل المشتري وبلغت مصاريف النقل 30 ديناراً ومصاريف التأمين 70 ديناراً وجميعها سددها الصالح نقداً.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية محلات الصباح.

الحل:

المبلغ		البيـــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
3000	3000	من حــ/المشتريات إلى حــ/ الصندوق شراء بضاعة نقدا شرط التسليم محلات البائع	1			2006/4/1
100 200	300	من مذكورين حــ/ مصاريف النقل حــ/ مصاريف التأمين إلى حــ/ الصندوق تسديد مصاريف الشراء نقدا	2			2006/4/1
2000	2000	من حــ/ المشتريات إلى حــ/ محلات الصالح شراء بضاعة على الحساب	3			/4/10 2006

دفتر يومية محلات الصباح

نلاحظ أنه في حالة التسليم محل المشتري لا يظهر مصاريف الشراء بشكل عام في دفاتر المشتري أما إذا كان شرط التسليم محل البائع فتظهر جميع مصروفات الشراء في دفاتر المشتري وتعتبر جزءً من تكلفة المشتريات Cost of Purchase

2- المبيعات Sales

تعتبر المبيعات المصدر الرئيسي لإيرادات المنشأة التجارية ويتم تحديد تلك الإيرادات على النحو الآتي:

إيراد المبيعات = الكمية المباعة × سعر الوحدة

وجرى العرف المحاسبي على إثبات المبيعات في دفاتر المنشأة عند إتمام البيع وذلك تطبيقاً لمبدأ تحقق الإيراد وبصرف النظر عما إذا تم تحصيل قيمة المبيعات في تاريخ البيع من عدمه وفيما يلي المعالجة المحاسبية للمبيعات.

أ- المبيعات النقدية

وفي هذه الحالة يجعل حـــ/ المبيعات دائناً وحـــ/ الصندوق أو البنك أو كلاهما مديناً.

المطلوب:

المبلغ مدين	المبلغ دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
3500 3500	7000	من مذكورين حـــ/ الصندوق حـــ/ البنك إلى حـــ/ المبيعات مبيعاتنا النصف نقداً والنصف بشيك	1			2006/4/1

إثبات قيد اليومية اللازم بدفاتر محلات الشيماء

ب- المبيعات الآجلة (على الحساب)

وفي هذه الحالة يكون حـــ/ العميل (المشتري) مديناً وحساب المبيعات دائناً.

مثال

في 2006/4/1 بعت بضاعة إلى محلات حذيفة ومصطفى التجارية بمبلغ 5000 دينار على الحساب.

الحل

المبلغ مدين	المبلغ دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
5000	5000	من حـــ/ المدينين (محلات حذيفة ومصطفى) إلى حـــ/ المبيعات إثبات قيمة المبيعات الآجلة لمحلات حذيفة ومصطفى التجارية	1			2006/4/1

جـ- مردودات المبيعات ومسموحاتها Sales Returns and Allowances

قد يحدث وأن يرد العميل البضاعة المباعة له كونها مخالفة للمواصفات أو قد يجدها أحياناً تالفة وهنا أما أن يتفق العميل مع البائع على رد البضاعة وتقيد في حـ/ مردودات المبيعات وأما أن تبقى البضاعة التالفة لديه مقابل تخفيض في السعر المتفق عليه مقابل تلف البضاعة الواردة إليها أو مخالفتها للعنف وتعتبر في هذه الحالة مسموحات مبيعات ويجعل حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها مديناً بعكس حـ/ المبيعات (الدائن) وتخصم مردودات المبيعات ومسموحاتها من قيمة إيراد المبيعات.

والمثال التالي يوضح مردودات المبيعات ومسموحاته.

مثال

في 2006/4/1 بعث بضاعة لمحلات السالم بمبلغ 1000 دينار نقداً.

في 4/5 رد السالم بضاعة قيمتها 200 دينار لمخالفتها للعنف ودفعت لـه القيمة نقداً.

المطلوب:

إثبات قيود اليومية اللازمة

الحل:

المبلغ		البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
1000	1000	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات مبيعاتنا النقدية	1			2006/4/1
200	200	من حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها إلى حـ/ الصندوق	2			2006/4/5

د- الخصم المسموح به Discount Allowed

الخصم المسموح به هو الخصم الذي يسمح به البائع لعملائه نظير قيامهم بالدفع قبل الموعد أو في خلال مهلة سداد تحديد لهم والهدف منه هو تعجيل الدفع. ويخصم دائناً من قيمة إيراد المبيعات وهو من الحسابات المدينة بعكس حـ/ المبيعات الدائن ويظهر بدفاتر البائع.

مثال

في 2006/6/10 قامت مؤسسة الدلاهمه بسداد المستحق عليها نقداً.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة

المبلغ		البيــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
18000	18000	من حـــ/ مؤسسة الدلاهمه إلى حـــ/ المبيعات مبيعاتنا على الحساب وشرط 5%، 10 أيام / 30 يوم	1			2006/6/10
17100 900	18000	من مذكورين حـــ/ الصندوق حـــ/ الخصم المسموح به إلى حـــ/ مؤسسة الدلاهمه إثبات المحصل من مؤسسة الدلاهمه	2			2006/6/13

نلاحظ من العمليات السابقة أن الخصم التجاري لم يثبت بالدفاتر وعلية عزيـزي الطالب تذكر أن الخصم التجاري وخصم الكمية لا يتم إثباتهم في الدفاتر المحاسبية سواء في حالة البيع أو الشراء أما خصم تعجيل الدفع والـذي مـنح بـشرط 5% 10ايام / 30يوم فقد استفادة مؤسسة الدلاهمه من الخصم لأنها قامت بالسداد خلال عشرة أيام .

مصاريف النقل :

تتعلق هذه النقطة بالتعرف على كيفية تسجيل مصاريف النقل سواء بالنـسبة للبضاعة المشتراة أو فيما يختص بالبضاعة المباعة وقد أشرنا سابقا أن المعالجـة المحاسبية الخاصة بتسجيل مصاريف النقل تتوقف على طبيعة الاتفاق بين البـائع والمشتري وذكرنا أن شروط التسليم هي:

- **التسليم محل المشتري :** وفي هذه الحالة لا تسجل مصاريف النقل بـدفاتر المشتري وينبغي على البائع أن يتحملها لذلك فانه يقوم بإجراء القيـد التـالي بدفاتره

  XXX من حـــ/ مصاريف نقل للخارج

  XXX الى حـــ / الصندوق

- **التسليم محل البائع :** وفي هذه الحالة يتحمل المشتري بقيمة مصاريف نقل البضاعة ولا تسجل هذه المصاريف في دفاتر البائع وينبغي على المشتري إن يتحملها لذلك فانه يقوم بإجراء القيد التالي بدفاتره:

XXX من حـــ/ مصاريف نقل للداخل

XXX الى حـــ / الصندوق

- **مخزون أخر المدة وتطبق قاعدة التكلفة أو السوق أيهما اقل :**

مخزون أخر المدة هي بضاعة للمنشاة انتهت السنة المالية وهي لم تبع ولذلك لا تعتبر جزءا من تكلفة البضاعة المباعة خلال العام وعليه تطرح من مجموع تكلفة البضاعة المتاحة (المتوفرة للبيع) . واستناداً لمبدأ الحيطة والحذر الذي يعني محاسبياً ضرورة أخذ الخسائر المتوقعة في الاعتبار وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار فان الأمر يتطلب عند تقييم مخزون آخر الفترة ضرورة إجراء مقارنه بين تكلفته وبين قيمته السوقية في ذلك التاريخ وبناءاً على هذه المقارنة يثبت بأقل السعرين التكلفة أو السوق وسنتعرض للمخزون السلعي بالتفصيل في الفصل الخاص بالأصول المتداولة .

الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المركز المالي)
(Final Account and balance sheet (Financial position)

تختص هذه النقطة بالتعرف على كيفية إعداد الحسابات الختاميـــة والمركـــز المالي للمنشات التجارية بهدف تحديد نتيجة النشاط وإعداد المركز المالي وقد سبق وان شرحنا كيفية الوصول إلى صافي الدخل من خلال قائمة الدخل فـــي الفـــصل الرابع وكذلك أوضحنا حسابي المتاجرة والإرباح والخسائر وقائمة المركز المـــالي وقيود إقفال الحسابات وقيد فتح الدفاتر .

ولا تختلف طريقة إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية عنه في المنشآت الخدمية فيما عدا ما يتعلق بتكلفة البضاعة المباعة:-

تكلفة البضاعة المباعة خلال السنة =

تكلفة المخزون السلعي أول الفترة 1/1

\+ تكلفة المشتريات خلال السنة

= البضاعة المتاحة (المتوفرة) للبيع خلال السنة

(-) المخزون السلعي آخر الفترة 12/31

وبشكل عام سنضع بين يديك مجموعة من المعادلات للاستفادة منها

* صافي المبيعات= إيراد المبيعات

(-) مردودات ومسموحات المبيعات

(-) الخصم المسموح به

* صافي المشتريات= المشتريات خلال السنة

(-) مردودات ومسموحات المشتريات

(-) الخصم المكتسب

* تكلفة المشتريات= صافي المشتريات

\+ مصاريف الشراء

* البضاعة المتوفرة (المتاحة) للبيع= المخزون السلعي أول الفترة

\+ تكلفة المشتريات

* مصاريف الشراء= مصاريف نقل المشتريات

\+ مصاريف التأمين على المشتريات

\+ رسوم جمركية على المشتريات

\+ عمولة وكلاء الشراء

الخلاصة

تناولنا في هذا الفصل المحاسبة في المنشآت التجارية عمليات البضاعة التي تتميز بها عن المنشآت الخدمية حيث أن المنشآت التجارية تقوم بشراء البضاعة من أجل إعادة بيعها لتحقيق الربح وقد اشتملت المعالجة المحاسبية على كل من حـ/المشتريات ومردودات المشتريات ومسموحاتها والخصم المكتسب ومصاريف الشراء وكذلك حـ/المبيعات ومردودات المبيعات ومسموحاتها والخصم المسموح به ومصاريف النقل والمخزون السلعي وتطبيق قاعدة سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل واستخدمنا أمثلة توضيحية لتسهيل عملية المعالجة المحاسبية في المنشآت التجارية للدارس كما نذكر الدارس أن القوائم المالية في المنشآت التجارية لا تختلف في عن القوائم المالية في المنشآت الخدمية فيما عدا تكلفة البضاعة المباعة وقد أوردنا مثال شامل في الفصل الرابع توصلنا فيه إلى صافي الدخل من خلال قائمة الدخل وعرضنا حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي وقيود الأقفال وقيد فتح الدفاتر.

<u>تدريب محلول رقم (1)</u>

قامت مؤسسة العساف بالعمليات التالية خلال عام 2005

1- بتاريخ 2005/1/5 باعت بضاعة نقداً بمبلغ 5000 دينار لمؤسسة الدلاهمه
2- بتاريخ 1/7 ردت مؤسسة الدلاهمه بضاعة قيمتها 5000 دينار وحصلت على مسموحات أخرى في الأسعار بمبلغ 5000 دينار نظراً لعدم مطابقة البضاعة للمواصفات المطلوبة
3- باعت بضاعة على الحساب بتاريخ 1/15 بمبلغ 60000 دينار لمؤسسة الدلاهمه وذلك بالشروط التالية: 5%، 10 أيام، 30 يوم.
4- في 1/16 ردت مؤسسة الدلاهمه بضاعة قيمتها 5000 دينار وحصلت على مسموحات أخرى في الأسعار بمبلغ 5000 دينار نظراً لعدم مطابقة البضاعة للمواصفات المطلوبة
5- في 1/24 قامت مؤسسة الدلاهمه بسداد نصف المستحق عليها مقابل مشتريات البضاعة التي تمت بتاريخ 1/15.
6- في 2/14 قامت مؤسسة الدلاهمه بسداد باقي المستحق عليها مقابل مشترياتها بتاريخ 1/15

المطلوب:
إثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من البائع (مؤسسة العساف) والمشتري (مؤسسة الدلاهمه).

الإجابة:

قيود اليومية في دفاتر مؤسسة العساف ((البائع))

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
50000		من حـ/الصندوق	1			2005/1/5
	50000	إلى حـ/المبيعات				
		إثبات قيمة المبيعات النقدية				
10000		من حـ/مردودات ومسموحات المبيعات	2			1/6
	10000	إلى حـ/النقدية				
		إثبات قيمة المردودات والمسموحات النقدية				
60000		من حـ/العملاء (مؤسسة الدلاهمه)	3			1/15
	60000	إلى حـ/المبيعات				
		إثبات قيمة المبيعات الأجلة لمؤسسة الدلاهمه				
10000		من حـ/مردودات ومسموحات المبيعات	4			1/16
	10000	إلى حـ/العملاء (مؤسسة الدلاهمه)				
		إثبات قيمة المردودات والمسموحات الأجلة				
		من مذكورين	5			1/24
23750		حـ/الصندوق 25000 ×95%				
1250		حـ/الخصم المسموح به 25000×5%				
	25000	إلى حـ/العملاء (الدلاهمه)				
		إثبات المحصل من مؤسسة الدلاهمه				
25000		من حـ/الصندوق	6			2/14
	25000	إلى حـ/العملاء (الدلاهمه)				
		إثبات قيمة المحصل من مؤسسة الدلاهمه				

قيود اليومية في دفاتر (مؤسسة الدلاهمه) ((المشتري))

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
50000	50000	من حـ/المشتريات إلى حـ/الصندوق إثبات المشتريات النقدية من مؤسسة العساف	1			2005/1/5
10000	10000	من حـ/الصندوق إلى حـ/مردودات ومسموحات المشتريات إثبات مردودات ومسموحات المشتريات النقدية	2			1/6
60000	60000	من حـ/المشتريات إلى حـ/الدائنين (مؤسسة العساف) إثبات المشتريات الأجلة من مؤسسة العساف	3			1/15
10000	10000	من حـ/الدائنين (مؤسسة العساف) إلى حـ/مردودات ومسموحات المشتريات إثبات مردودات ومسموحات المشتريات الأجلة	4			1/16
25000	23750 1250	من حـ/الدائنين (مؤسسة العساف) إلى مذكورين حـ/النقدية 25000 ×95% حـ/الخصم المكتسب 25000×5% إثبات المسدد لمؤسسة العساف	5			1/24
25000	25000	من حـ/الدائنين مؤسسة العساف إلى حـ/الصندوق إثبات قيمة المسدد لمؤسسة العساف	6			2/14

تدريب محلول رقم(2)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من سجلات مؤسسة النصر التجارية في 2005/12/30 (المبالغ بالدينار الأردني) مشتريات 450000، مبيعات 720000، مدينون 100.0000، مردودات، ومسموحات المبيعات 20000، مصاريف نقل المبيعات 10000، خصم مكتسب 5000، مصاريف نقل مشتريات 150000،

دائنون 5000، مخزون سلعي 40000، مصروف رواتب بيعة 30000، مصروف رواتب إدارية 60000، أراضي 300000، رأس المال 500000 جاري المالك (مدين) 200000.

فإذا علمت أن مخزون آخر المدة قدر حسب سعر التكلفة 70000 دينار وحسب سعر السوق 85000 دينار.

المطلوب

1- إعداد قائمة الدخل لمؤسسة النصر عن السنة المنتهية في 2005/12/31.

2- إجراء قيد إقفال نتيجة نشاط مؤسسة النصر من (ربح وخسارة)

3- ما هو رصيد حـ/ جاري المالك (وما إذا كان مدين أو دائن) والواجب ظهوره في قائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31

إجابة تدريب رقم(2)

1- قائمة الدخل لمؤسسة النصر عن السنة المنتهية في 2005/12/31

إجمالي المبيعات	720.000	
(-) مردودات ومسموحات المبيعات	20000	
= صافي المبيعات		700000
(-) تكلفة المبيعات		
بضاعة أول المدة	40000	
450000 إجمالي المشتريات		
5.000 (-) الخصم المكتسب		
= صافي المشتريات	445000	
+ مصاريف نقل المشتريات	15.000	
= تكلفة البضاعة المتوفرة (المتاحة) للبيع	500.000	
(-) مخزون سلعي آخر الفترة	70000	
= تكلفة البضاعة المباعة		430000
مجمل الربح		270000
(-) مصاريف بيعة وإدارية وعامة		
م. نقل المبيعات	10000	
م. رواتب بيعيه	30000	
م. رواتب إدارية	60000	
		100.000
= صافي الربح		170000

2-قيد إقفال نتيجة نشاط مؤسسة النصر من (ربح أو خسارة)

130000 من حـ/ الأرباح والخسائر
13000 إلى حـ/ جاري المالك

2- رصيد حـ / جاري المالك الواجب ظهوره في قائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31هـ
70000 (مدين)
وتم الوصول إليه كالآتي= 130000 صافي الربح – 200000 (الرصيد مدين)

تدريب رقم (3) محلول

فيما يلي ميزان المراجعة لمؤسسة الدلاهمه و الزبيدي بتاريخ 2005/12/31

أرصدة مدينة

50000 البنك، 15000 مدينون، 20000 مصروف إعلان مقدم ، 318000 آلات، 27000 مصروف كهرباء، 200000 رواتب.

أرصدة دائنة

120000 مجمع استهلاك آلات، 60000 إيرادات صيانة مقدمة، 300.000 إيرادات صيانة؛ 25000 دائنون، 125000 رأس المال.

فإذا علمت أنه:-

1- قدر مصروف الاستهلاك السنوي للآلات بمبلغ 40000 دينار.
2- بلغت قيمة فاتورة الكهرباء عن الشهر الأخير من السنة مبلغ 3000 دينار لم تسدد بعد ولم تسجل بالدفاتر.
3- يمثل بند مصروف الإعلان المقدم حملة إعلانية في جريدة الوسيلة تغطي فترة سنتين من 2005/1/1 وحتى 2006/12/31.
4- يمثل بند إيرادات الصيانة المقدمة مبلغ سددته مقدماً محلات الفالح عن فترة 6 شهور تبدأ في 2005/4/1 وقد استمرت مؤسسة الدلاهمه والزبيدي في تقديم خدمات الصيانة لمحلات الفالح حتى2005/11/30 حيث توقفت عند هذا التاريخ عن تقديم هذه الخدمات دون أن تحصل على أية مبالغ أخرى غير ما سبق ذكره حتى نهاية السنة

المطلوب

1- إعداد ورقة العمل وإجراء التسويات الجردية اللازمة.

2- إجراء قيود التسوية اللازمة.

3- إجراء قيود الإقفال اللازمة عن سنة 2005.

4- إعداد قائمة المركز المالي لمؤسسة الدلاهمه وزالزبيدي بتاريخ 2005/12/31 (مبوبة)

5- احتساب رأس المال العامل لمؤسسة الدلاهمه والزبيدي في 2005/12/31

اجابة تدريب رقم (3)

1- ورقة عمل إعداد القوائم المالية لمؤسسة الدلاهمه و الزبيدي بتاريخ 2005/12/31

البيان	ميزان المراجعه قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعه بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
البنك	50.000				50.000				50.000	
مدينين	15.000				15.000				15.000	
مصروف إعلان مقدم	20.000			10.000					10.000	
آلات	318.000				318.000				318.000	
مجمع استهلاك آلات		120.000		40.000		160.000				160.000
إيرادات صيانة مقدمه		60.000	60.000							
إيرادات صيانة		300.000		80.000		380.000		380.000		
دائنون		25.000				25.000				25.000
رأس المال		125.000				125.000				125.000
مصروف كهرباء	27.000		3000		30.000		30.000			
رواتب	200.000				200.000		200.000			
	630.000	630.000								
من حـ/ مصروف استهلاك الآلات			40.000		40.000		40.000			
إلى حـ/ مصاريف كهرباء مستحقه				3000		3000				3000
من حـ/مصاريف إعلان			10.000		10.000		10.000			
من حـ/ إيراد صيانة مستحقه			20.000		20.000				20.000	
			133.000	133.000	693.000	693.000	280.000	380.000		
صافي الربح							100.000			100,000
							380.000	380.000	413.000	413.000

2- قيود التسوية

40000 من حـ/ مصروف استهلاك الآلات
(1) 40000 إلى حـ/ مجمع استهلاك الآلات

3000 من حـ/ مصاريف الكهرباء
(2) 3000 إلى حـ/ مصاريف كهرباء مستحقة

10000 من حـ/ مصاريف الإعلان
(3) 10000 إلى حـ/ مصاريف الإعلان المقدم

من مذكورين
60000 حـ/ إيراد الصيانة المقدم
(4) 20000 حـ/ إيراد الصيانة المستحق
80000 إلى حـ/ إيراد الصيانة

3- إجراء قيود الإقفال اللازمة عن سنة 2005

أ- قيد إقفال المصروفات

280000 من حـ/ الأرباح والخسائر
إلى مذكورين
30000 حـ/ مصاريف الكهرباء
200.000 حـ/ مصاريف الرواتب
40.000 حـ/ مصاريف استهلاك الآلات
10.000 حـ/مصاريف الإعلان

ب- قيد إقفال الإيرادات

380000 من حـ/ إيرادات الصيانة
380000 إلى حـ/ الأرباح والخسائر

ج- 100000 من حـ/ الأرباح والخسائر (صافي الربح)
100.000 إلى حـ/ رأس المال

4- قائمة المركز المالي لمؤسسة الدلاهمه و الزبيدي بتاريخ 2005/12/31

أولا	الأصول:		
	أصول متداولة		
	البنك	50.000	
	المدينين	15.000	
	إيراد صيانة مستحق	20.000	
	مصروف إعلان مقدم	10.000	
	مجموع الأصول المتداولة		95.000
	أصول ثابتة		
	آلات	318.000	
	(-)مجمع استهلاك آلات	160.000	
	مجموع الأصول الثابتة		158000
	مجموع الأصول		253.000
ثانيا	الخصوم		
	خصوم متداولة		
	دائنون	25.000	
	مصاريف كهرباء مستحقه	3000	
	مجموع الخصوم المتداولة		28.000
	خصوم ثابتة		
ثالثا	حقوق الملكية		
	رأس المال	125.000	
	(+)جاري المالك (صافي الربح)	100.000	225.000
	مجموع الخصوم و حقوق الملكية		253.000

5- رأس المال العامل= مجموع الأصول المتداولة-مجموع الخصوم المتداولة

= 95.000-28.000 = 67.000 دينار

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطأ في كل مما يلي:

1. يتم استخراج مخزون سلعي أخر المدة خلال سجلات المنشأة وليس عن طريق الجرد الفعلي. ( )
2. يظهر رصيد الخصم التجاري ضمن الأرصدة المدينة. ( )
3. لا يظهر خصم الكمية ضمن الدفاتر المحاسبية. ( )
4. يظهر رصيد الخصم المسموح به ضمن الأرصدة المدينة في ميزان المراجعة بينما يظهر رصيد الخصم المكتسب ضمن الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة. ( )
5. تتساوى دائماً تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع مع تكلفة البضاعة المباعة. ( )
6. يتساوى صافي الدخل من العمليات الرئيسية للمنشأة مع صافي الدخل عن العام في حالة عدم وجود أرباح أو خسائر عرضية. ( )
7. يدرج المخزون السلعي أخر الفترة ضمن ميزان المراجعة مثل إعداد قيود التسويات اللازمة.( )
8. تخصم مردودات المبيعات ومسموحاتها من إجمالي المبيعات بينما تضاف مردودات المشتريات ومسموحاتها إلى إجمالي المشتريات. ( )
9. صافي الدخل عن الفترة الوصول إليه من خلال طرح صافي المبيعات من تكلفة المشتريات. ( )
10. الخطأ بالزيادة في قيمة المخزون السلعي أخر المدة يؤدي إلى نقص تكلفة المبيعات ومن ثم زيادة مجمل الربح. ( )
11. يحتوي ميزان المراجعة – لأرصدة ما بعد الإقفال – على أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات. ( )
12. تزداد المبيعات ومردودات المشتريات ومسموحاتها بالتسجيل في الطرف الدائن من الحساب الخاص بكل بدفتر أستاذ المنشأ. ( )

13. عدم إجراء قيد تسوية مقابل الخدمات التي قامت بها المنشأة خلال السنة والتي لم تقبض أو تسجل بالدفاتر, من شأنه إظهار كل من إيرادات السنة وأصول المشروع بأقل مما يجب. (   )
14. الخصم المكتسب هو ذلك الخصم الذي يحصل عليه المشتري من البائع إذا قام الأول بسداد قيمة المشتريات خلال فترة الخصم. (   )
15. يجب أن تتأثر حسابات قائمة المركز المالي بقيود التسوية المعدة في نهاية الفترة. (   )
16. تعتبر ورقة العمل أحد خطوات الدورة المحاسبية التي يجب على المنشأة القيام بها. (   )
17. تسجل قيود العمليات المالية بدفتر يومية المشروع, بينما يقتصر تسجيل قيود التسوية بورقة العمل. (   )
18. إذا كان الأثر النهائي للعملية المالية على معادلة الميزانية بعد العملية مباشرة هو نقص في إجمالي كل من قيمة الأصول والخصوم بمقدار 9000 دينار فتكون هذه العملية عبارة عن سداد المؤسسة لمبلغ 9000 دينار نقداً لأحد دائنيها. (   )
19. إذا أدت العملية المالية إلى نقص الخصوم وزيادة حقوق الملكية, فإن هذه العملية هي تحويل قرض على المنشأة إلى جزء من رأس مالها. (   )
20. إذا كان رصيد حـ/إيراد الإيجار المقدم بميزان المراجعة قبل التسوية 8000 دينار في 2004/12/31م ويتعلق هذا بإيجار مبنى أجرته المنشأة للغير في 2004/11/1م لمدة 6 شهور مع تحصيل قيمة إيجار 6 شهور مقدماً, فيعني هذا أن رصيد حـ/إيراد الإيجار المقدم الظاهر بميزان المراجعة قبل التسويات كان مبلغه 12000 دينار. (   )

<u>السؤال الثاني :</u>

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها مؤسسة المنصور للتجارة خلال شهر مارس 2005 :

1. في 3/2 قام صاحب المؤسسة بإيداع مبلغ 100.000 دينار في حساب المؤسسة بالبنك كزيادة لرأس المال.
2. في 3/4 اشترت المؤسسة بضاعة بمبلغ 150000 دينار من محلات السعدون بخصم تجاري 10% وخصم نقدي 2% إذا تم السداد خلال أسبوع
3. في 3/6 اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ 60000 دينار سددت نصف قيمتها بشيك والباقي بالآجل

4. في 3/7 ردت المؤسسة بضاعة بمبلغ 5000 دينار لمحلات السعدون كما حصلت على مسموحات قدرها 10000 دينار لعدم مطابقة جزء من البضاعة للمواصفات
5. في 3/8 سددت المؤسسة الرصيد المستحق عليها لمحلات السعدون بشيك
6. في 3/9 باعت المؤسسة بضاعة بالآجل لمحلات الخضير بمبلغ 60000 دينار بخصم قدره 10% إذا ما تم السداد خلال عشرة أيام
7. في 3/11 قام صاحب المؤسسة بنقل ملكية سيارته الخاصة وقيمتها السوقية 21000 دينار إلى اسم المؤسسة بهدف زيادة رأس المال .
8. في 3/17 سحب صاحب المؤسسة 15000 دينار من صندوق المؤسسة لتغطية نفقات حفلة زواج ابنه .
9. في 3/22 باعت المؤسسة بضاعة لمحلات السويد بمبلغ 50000 دينار وحصلت مقابلها على أثاث مكتبي.
10. في 3/25 حصلت المؤسسة الرصيد المستحق على محلات الخضير بشيك
11. في /27 اشترت المؤسسة لوازم مكتبية بمبلغ 4000 دينار من مؤسسة الأحمد مقابل تنازلها عن دين سابق بنفس المبلغ المطلوب طرف مؤسسة الأحمد .
12. في 3/29 سددت المؤسسة الفواتير التالية بشيك
    30000 دينار رواتب
    10000 مصاريف كهرباء وماء وتلفون
    5000 مصاريف إعلان

المطلوب :

1. تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة المنصور
2. تصوير حسابي البنك ورأس المال بدفتر الأستاذ اذا علمت أن رصيد كل منهما في بداية الشهر كان 80000 دينار , 120000 دينار على الترتيب.

السؤال الثالث :

ظهرت البيانات والأرصدة التالية في دفاتر شركة المحسن التجارية في 2001/12/31 بعد إجراء كافة التسويات المحاسبية

بضاعة أول المدة 25000 دينار , المشتريات 141000 دينار , مردودات المشتريات ومسموحاتها 9000 دينار , الخصم المكتسب 8000 دينار ,مصاريف الشراء 49000, المبيعات 345000 دينار, مردودات ومسموحات المبيعات

22000 دينار , الخصم المسموح به 23000 دينار , إيراد أوراق مالية 35000 دينار , إيراد إيجار 15000 دينار, مصاريف نقل للخارج 5000 دينار, مصاريف بيع أجهزة 11000 , إيجار معارض البيع 4000 دينار , رواتب رجال البيع 15000 , مصاريف استهلاك مباني 6000 , مصاريف استهلاك أثاث 4000 , أدوات ومهمات مستهلكة 2000 دينار , رواتب إدارية 18000 دينار , مصاريف متنوعة أخرى 5000 دينار , أدوات ومهمات متبقية 8000 دينار , مباني 120000 , مجمع استهلاك مباني 20000 دينار , أثاث 40000 دينار , مجمع استهلاك أثاث 10000, نقدية 41000, مدينين 70000, مخصص ديون مشكوك فيها 7000 , أوراق قبض 50000 أوراق دفع 15000 , دائنين 35000, قرض طويل الأجل 40000 رأس المال 100000, أرباح محتجزة , وعند الجرد تبين أن مخزون بضاعة أخر المدة قدر بمبلغ 18000 حسب سعر التكلفة 25000 دينار حسب سعر السوق

المطلوب :

1. تصوير حسابي المتاجرة والإرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2001/12/31
2. إعداد الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية في 2001/12/31
3. تحديد نسبة مجمل الربح ونسبة تكلفة المبيعات إذا علمت أن :

$$\text{نسبة مجمل الربح} = \frac{\text{مجمل الربح}}{\text{صافي المبيعات}}$$

$$\text{نسبة تكلفة المبيعات} = \frac{\text{تكلفة المبيعات}}{\text{صافي المبيعات}}$$

السؤال الرابع:

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة المجد في 2003/12/31م.

الأرصدة:

البنك 30000 , أوراق قبض 10000 , مدينين 25000 , آلات ومعدات 200000 , مجمع استهلاك آلات ومعدات 40000 , إيراد إصلاح وصيانة 200000 , جاري صاحب المؤسسة (دائن) 35000 , رأس المال ؟؟ , إيرادات صيانة وإصلاح مقدمه 30000 , مصروف إيجار مقدم 80000 , مصروف رواتب وأجور 45000 , مصروف كهرباء 15000 .

المطلوب:

1. إعداد ميزان المراجعة واستخراج قيمة رأس المال.
2. إعداد ورقة العمل في ظل المعلومات التالية:

أ/ قدرت مصاريف الاستهلاك السنوي للآلات والمعدات بمبلغ 25000دينار.

ب/ مصروف الكهرباء عن شهري 12,11 وقدره 5000 دينار لم يسدد ولم يسجل بالدفاتر.

جـ/ قدمت الشركة خدمات صيانة وإصلاح للعميل الدلاهمه في شهر 12 بمبلغ 10000 دينار لم تحصل ولم تسجل بالدفاتر.

د/ يمثل مصروف الإيجار المقدم إيجار سنتين لمحل جديد استأجرته المؤسسة في 2003/7/1م.

هـ/ إيرادات الصيانة والإصلاح المقدمة تمثل مبلغ قبض مقدماً في 2003/11/1م مقابل إصلاح أجهزة الكمبيوتر لشركة العبيد عن فترة ثلاثة أشهر تبدأ في 2003/11/1م.

3. قيد إقفال نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة.
4. إعداد قائمة المركز المالي مبوبة لمؤسسة المجد في 2003/12/31م.

المصطلحات

- المشتريات (Purchases)

هي البضائع التي تقوم المنشأة بشرائها من اجل إعادة بيعها وتحقيق الربح .

- المبيعات (sales)

هي ثمن البضاعة المباعة وتمثل المبيعات مصدر الإيرادات الرئيسي في المنشات التجارية .

- الخصم التجاري (Trade Discount)

هي خصم يمنحه البائع للمشتري ويكون عادة نسبة أو مبلغ من قائمة الأسعار .

- الخصم النقدي (Cash Discount)

هو خصم يمنحه البائع للمشتري إذا ما تم السداد خلال فترة أقل من فترة السداد الممنوحة والهدف من الخصم النقدي هو تعجيل الدفع .

- المخزون السلعي (Inventory)

هي البضائع المتاحة للبيع والتي تملكها المنشاة في تاريخ معين .

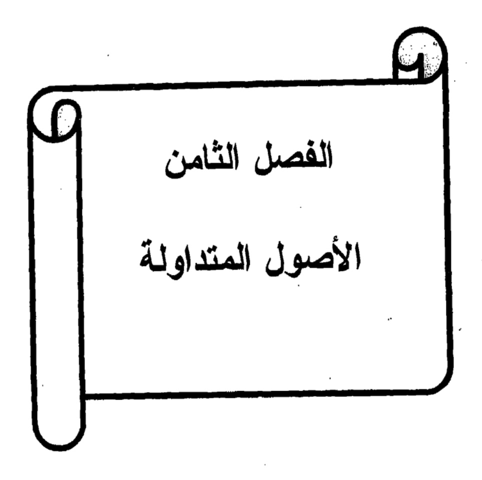
المراجع

<u>المراجع العربية :</u>

1) صالح الرزق ، وعبد الكريم الزواتي ، أصـــول المحاســـبة ,الطبعـــة الأولى, دار الفكر للنشر والتوزيع .
2) مرعي ، عبد الحق في أصول المحاسبة المالية الإســـكندرية مؤســـسة شباب الجامعة 1986.
3) عبد العال ، أحمد رجب مبادئ المحاسبة المالية الإســـكندرية مركـــز الإسكندرية للمطبوعات الجامعية 1987.

<u>المراجع الإنجليزية :</u>

4) Larson , Wild , Chiappetta, Fundamental / accounting principles, 15th Edition , Irwin McGraw – Hill 1999


الفصل الثامن
الأصول المتداولة

الفصل الثامن
الأصول المتداولة
Current Assets

الأهداف التعليمية:

عندما تنتهي من دراسة الأصول المتداولة يجب أن تكون قادراً على:-

1- توضيح المقصود بالنقدية وإجراء المعالجة المحاسبية للمقبوضات والمدفوعات النقدية.
2- إجراء المحاسبية لعمليات الزيادة أو العجز في الصندوق.
3- إعداد مذكرة تسوية البنك.
4- إجراء المعالجة المحاسبية لأوراق القبض عند نشأتها والتصرف بها.
5- إجراء المعالجة المحاسبية للمدينين والديون المعدومة ومخصص الديون الشكوك في تحصيلها.

الفصل الثامن
الأصول المتداولة

يختص هذا الفصل بالأصول المتداولة (النقدية (الصندوق والبنك) وأوراق القبض والمدينين وسيتم تعريف النقدية والعمليات الخاصة بالصندوق والبنك وأوراق القبض تعريفها ونشأتها والتصرف بها والمعالجة المحاسبية لها، بالإضافة إلى المدينين (الذمم المدينة) مفهومها، ونشأتها تقييمها وطريقة عرضها بالمركز المالي والديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها وكيفية معالجتها محاسبياً وكيفية عرضها في قائمة المركز المالي.

(العمليات النقدية) Cash Transactions

مفهوم النقدية:

تمثل النقدية الأصول السائلة في المنشأة وتشكل الأساس للقياس المحاسبي للعمليات المالية ويقصد بالنقدية النقود الورقية والمعدنية والشيكات وأوامر الدفع الآتية وما يمكن تحويله إلى نقدية دون أي اعتراض وبشكل عام كل ما يقبله البنك للايداع في الحساب الجاري للمودع.

تعتبر النقدية من أكثر الأصول عرضة للتلاعب فلذلك يجب تصميم نظام محكم للرقابة الداخلية للمحافظة عليها وضبطها و والعناية بتسجيلها ويتم ذلك من خلال:-

1- فصل عملية قبض النقدية عن عملية صرفها وعن عملية تسجيلها.
2- إجراء مطابقات دورية بين الموجود الفعلي من النقدية والرصيد الدفتري.
3- إيداع المبالغ المقبوضة (الواردة) أولاً بأول في البنك وتفويض أكثر من موظف للسحب (السحب بتوقيعين أو أكثر)

العمليات الخاصة بالصندوق

يمكن تقسيم العمليات الخاصة بالصندوق إلى قسمين رئيسين هما:

أ- المقبوضات:

ترد النقدية للصندوق من المبيعات النقدية أو متحصلات من المدينين أو تحصيل إيرادات مختلفة نقداً أو سحب مبلغ من البنك وإيداعه في الصندوق وفي جميع الأحوال عند استلام المقبوضات وإيداعها في الصندوق يُجعل حـ/ الصندوق مديناً والطرف الآخر دائناً.

مثال رقم(1)

تمت العمليات التالية في شهر إبريل 2003 في مؤسسة الدلاهمة التجارية:-

1- في 2003/1/3 تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ 1000 دينار.
2- في 4/5/ سحب مبلغ 700 دينار من البنك وأودعت في الصندوق.
3- في 4/9/ حصلت المؤسسة على مبلغ 2000 دينار نقداً تمثل إيراد عقار.
4- 4/15/ حصلت المؤسسة على مبلغ 3200 دينار قيمة ورقة قبض على العميل معاذ.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة التجارية.

دفتر يومية مؤسسة الدلاهمة التجارية

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
1000	1000	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة نقداً	1			4/3
700	700	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك سحب مبلغ 700 من البنك وإيداعه الصندوق	2			4/5
2000	2000	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ إيراد العقار تحصيل إيراد العقار نقداً	3			4/9
3200	3200	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ أوراق القبض تحصيل ورقة قبض على العميل معاذ	4			4/15

ب- المدفوعات:

من الأمثلة على المدفوعات بواسطة الصندوق تسديد قيمة المشتريات نقداً والمسحوبات وتسديد الدائنين وسحب مبالغ نقدية من الصندوق وإيداعها في البنك ودفع مصروفات المنشأة النثرية والتي غالباً ما يخصص لها الصندوق خاص يسمى صندوق المصروفات النثرية ويقصد بالمصروفات النثرية المبالغ الصغيرة نسبياً والتي يستدعى صرفها بسرعة ولا تستحق الدفع بشيكات مثل مصاريف وجبات غذاء للعمال أو إكراميات أو أجور رسائل مرسلة بالبريد أو قيمة طوابع وغيرها.

وبشكل عام إجراء عمليات الدفع بواسطة الصندوق يُجعل حساب الصندوق دائناً والطرف المدين مختلف باختلاف العملية المصاحبة للمدفوعات.

ومن أجل أحكام الرقابة على المدفوعات بواسطة الصندوق يفضل أن تدفع المبالغ الصغيرة نسبياً من خلال صندوق المصروفات الكبيرة نسبياً فيفضل سدادها باستخدام الشيكات.

<u>مثال رقم(2)</u>

تمت العمليات التالية في شهر مايو 2003 في مؤسسة غيث التجارية:

في 2003/5/3 اشترت المؤسسة بضاعة بمبلغ 2000 دينار نقداً.

في /5/7 سحب مبلغ 800 دينار من الصندوق أودعت البنك.

في /5/14 سددت المنشأة مبلغ 600 دينار للدائن قيس.

في /5/27 تم دفع المصروفات التالية نقداً.

100 دينار فاتورة كهرباء.

220 دينار فاتورة التلفون.

160 دينار فاتورة الماء.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة غيث التجارية.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
200		من حـــ/ المشتريات	1			5/3
	200	إلى حـــ/ الصندوق				
		سداد قيمة المشتريات نقداً				
800		من حـــ/ البنك	2			5/7
	800	إلى حـــ/ الصندوق				
		سحب مبلغ من الصندوق وإيداعه البنك				
600		من حـــ/ الدائن (قيس)	3			5/14
	600	إلى حـــ/ الصندوق .				
		تسديد الدائن قيس نقداً				
		من مذكورين	4			5/27
100		حـــ/ مصاريف كهرباء				
220		حـــ/ مصاريف تلفون				
160		حـــ/ مصاريف ماء				
	480	إلى حـــ/ الصندوق				
		سداد مصاريف الكهرباء والتلفون				

- صندوق المصروفات النثرية Petty Cash:

يستخدم صندوق المصروفات النثرية لسداد مصروفات المنشأة صغيرة المبالغ نسبياً والتي يستدعى سدادها فوراً ولا يتطلب الأمر سدادها بشيكات نظراً لضالة قيمتها ويتبع صندوق المصروفات النثرية نظام السلعة المستديمة والتي هي عبارة عن مبلغ يوضح في عهده موظف يتولى عمليات الصرف بموجب مستندات حتى تقارب على قيمة السلعة على الانتهاء وفي نهاية مؤيدة بالمستندات من أجل استعاضة السلعة.

مثال رقم (3)

في 2005/5/1 قررت مؤسسة معاوية التجارية إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 200 دينار وقد تم سحب شيك بالمبلغ وسلم إلى أمين صندوق المصروفات النثرية. وخلال شهر مايو قام أمين الصندوق بسداد المصروفات التالية:

في 5/4/ بريد وطوابع 6 دنانير
في 5/5/ إعلان 45 دينار
في 5/7/ أدوات كتابية 18 دينار
في 5/10/ إكراميات 19 دينار
في 5/15/ مصاريف سباكة 23 دينار
في 5/18/ إصلاح أثاث 24 دينار
في 5/22/ إصلاح سيارة 13 دينار
في 5/24 إصلاح أجهزة حاسوب 21 دينار
في 5/28/ مصاريف عمومية 7 دنانير

المطلوب:

1- إثبات العمليات السابقة في دفتر صندوق المصروفات النثرية.
2- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات عملية إنشاء السلفه واستعاضة السلفه في 2005/5/31م.

الحل:

1- دفتر صندوق المصروفات النثرية.

التاريخ	البيان	المقبوضات	المدفوعات	تحليل المصروفات						
				بريد	إعلان	أدوات كتابية	إكراميات	إصلاحات	م عمومية	أخرى
/5/1 2005	إلى حـــ/ البنك	200								
5/4	بريد		6	6						
5/5	إعلان		45		45					
5/7	أدوات كتابية		18			18				
5/10	إكراميات		19				19			
5/15	مصاريف سباكة		23							23
5/18	إصلاح أثاث		24					24		
5/22	إصلاح سيارة		13					13		
5/24	إصلاح أجهزة حاسوب		21					21		
5/28	مصاريف عمومية		7						7	
	المجموع		176	6	45	18	19	58	7	23
	الرصيد		24							
		200	200							

2- إنشاء السلفة

200 من حـــ/ صندوق المصروفات النثرية 2005/5/1

200 إلى حـــ/ البنك

قيد استعاضة السلفة في 2005/5/31

من مذكورين

6 حـــ/ بريد

-1 حـــ/ إعلان

18 حـــ/ أدوات كتابية

19 حـــ/ إكراميات

23 حـــ/ مصاريف سباكة

24 حـــ/ إصلاح أثاث

13 حـــ/ إصلاح سيارة

20 حـــ/ إصلاح أجهزة حاسوب

7 حـــ/ مصاريف عمومية

■ إلى حـــ/ البنك

- جرد الصندوق

إذا كانت عمليات التسجيل في دفتر اليومية الخاصة بالصندوق صحيحة وكذلك كانت عملية الترحيل صحيحة فمن الطبيعي أن يتطابق الرصيد الدفتري للصندوق إلا أنه في أغلب الحالات لا تتطابق نتائج الجرد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفتري لأسباب مختلفة منها الخطأ في عملية التسجيل في دفتر اليومية أو خطأ في الترحيل إلى دفتر الأستاذ أو خطأ في استلام أو تسليم النقدية أو اختلاس أو تلاعب فإذا لم يتطابق الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفتري فتراجع الدفاتر لاحتمال اكتشاف الخطأ وتصحيحه وإذا لم يتم اكتشاف الخطأ فستكون النتيجة وجود عجز أو زيادة في الصندوق وفي هذه الحالة يجب أن نفرق بين حالتين هما:-

1- إذا كان الصندوق في عهدة صاحب المحل فيتم تقيد العجز إذا كانت نتيجة الجرد عجز في الصندوق بالقيد الآتي:

*** من حـــ/ المسحوبات

*** إلى حـــ/ الصندوق

2- إذا كان الصندوق في عهدة موظف، وسدد الموظف العجز لاتفق الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفتري وانتهى الأمر و إلا يجرى القيد التالي:

*** من حــ/ الموظف (أمين الصندوق)

*** إلى حــ/ الصندوق

أما إذا كان الخطأ بالزيادة سواء كان الصندوق في عهدة صاحب المحل أو موظف فترحل الزيادة إلى حساب معلق ويجرى القيد التالي:

من حــ/ الصندوق

إلى حــ/ معلق

ويظهر رصيد الحساب المعلق في جانب الخصوم بالمركز المالي لحين معرفة سبب الزيادة وفي حالة العجز يظهر الحساب المعلق في جانب الأصول.

سياسات المنشأة في معالجة عجز الصندوق:

1- يتحمل أمين الصندوق كامل العجز.
2- يتحمل أمين الصندوق جزء من العجز والباقي تتحمله المنشأة.
3- تتحمل شركة التأمين قيمة العجز في الصندوق إذا كانت المنشأة مؤمنة لدى شركة تأمين ضد مخاطر عجز الصندوق.

مثال رقم(4)

ظهر رصيد الصندوق الدفتري في 2005/5/31 لمؤسسة الدلاهمة ظهر مبلغ 800 دينار وعند الجرد الفعلي للصندوق تبين أن الموجود فعلاً 770 دينار.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لتسوية الصندوق بافتراض.

1- أن أمين الصندوق هو صاحب المحل.

2- أن أمين الصندوق هو موظف مستخدماً السياسات التالية لتغطية العجز.

أ- يتحمل أمين الصندوق العجز كاملاً وقد خصم مبلغ العجز من راتب الموظف البالغ 220 دينار عن شهر مايو.

ب-تتحمل المؤسسة نصف قيمة العجز والباقي يتحمله أمين الصندوق وقد سدد نصيبه من العجز نقداً.

جـ- للمؤسسة تأمين ضد مخاطر العجز لدى شركة تأمين وقد قامت شركة التأمين بدفع قيمة العجز في 2005/6/3

الحل:

1- 30 من حـ/ المسحوبات
30 إلى حـ/ الصندوق
تقيد قيمة العجز في حساب المسحوبات.

2- أ- 220 من حـ/ الرواتب
إلى مذكورين
30 حـ/ أمين الصندوق
190 حـ/ الصندوق
سداد راتب أمين الصندوق بعد
خصم قيمة العجز من راتبه

ب- من مذكورين
15 حـ/ أمين الصندوق
15 حـ/ العجز في الصندوق
30 إلى حـ/ الصندوق
إثبات العجز في الصندوق
وتحميل أمين الصندوق بالمبلغ المسؤول عنه

---

15 من حـ/ الصندوق
15 إلى حـ/ أمين الصندوق
سداد أمين الصندوق نصيبه من العجز نقداً

جـ- 30 من حـ/ شركة التأمين
30 إلى حـ/ الصندوق
تحميل شركة التأمين بقيمة العجز
30من حـ/ الصندوق
30 إلى حـ/ شركة التأمين

مثال رقم(5):

في 2006/7/31 ظهر رصيد الصندوق الدفتري لمؤسسة الدلاهمة مبلغ 600 دينار وعند الجرد تبين أن الموجود فعلاً في الصندوق مبلغ 630 دينار ولم تعرف أسباب الزيادة.

المطلوب:

إجراء قيود اللازمة لتسوية حـ/ الصندوق

الحل:

30 من حـ/ الصندوق

30 إلى حـ/ معلق

إثبات قيمة الزيادة في الصندوق

النقدية بالبنك Cash in Bank

تقوم المنشأة بإيداع النقدية الزائدة لديها عن الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به في خزينة المنشأة بالبنك سواء كان في الحساب الجاري للمنشأة في حسابات التوفير أو إيداعها على شكل حسابات لأجل وتتقاض بالمقابل فائدة على ذلك وبغض النظر عن نوع الحساب ففي حالة الإيداع في البنك يُجعل حـ/ البنك مديناً في دفاتر التاجر بكل ما يودع فيه ويكون حـ/ التاجر دائناً في دفاتر البنك. كما تقوم المنشأة بالسحب من البنك بموجب شيكات وعادة يقوم البنك بإرسال كشف حساب في نهاية كل شهر إلى المنشأة التي تقوم بمراجعته والتأكد من صحة ما ورد بكشف حـ/ البنك من عمليات سحب أو إيداع ثم مطابقة الرصيد في كشف حـ/ البنك الوارد من البنك مع رصيد حـ/ البنك في دفاتر المنشأة ومن المفترض أن تتطابق هذه الأرصدة إلا أنه في الحياة العملية غالباً تختلف الأرصدة ما بين دفاتر المنشأة وبين كشف الحساب الوارد من البنك للأسباب التالية:

1) شيكات حررتها المنشأة لأمر الآخرين ولم يتقدم أصحابها لصرفها وتسمى شيكات قائمة Outstanding Checks.
2) الودائع بالطريق Deposit in Transit
3) مبالغ أودعت بحساب المنشأة بالبنك أو مبالغ محصلة للمنشأة ولم تتسلم المنشأة أشعاراً بذلك.
4) وجود مصروفات بنكية خصمها البنك من حـ/ المنشأة ولم يرسل إشعار بذلك للمؤسسة مثل قيم دفاتر الشيكات والفوائد المستحقة للبنك عن الرصيد المدين للحساب.

5) وجود أخطاء في سجلات المنشأة أو في كشف الحساب بحيث أدت هذه الأخطاء إلى عدم تطابق الأرصدة.

أن الأسباب السابقة الذكر تتطلب ضرورة إجراء مقارنة كشف حـ/ البنك مع رصيد البنك في دفاتر المنشأة ومن ثم إعداد مذكرة التسوية لتأكد من طابق رصيد حـ/ البنك بدفاتر المنشأة مع الرصيد في كشف الحساب الوارد من البنك للوصول إلى رصيد متطابق يمثل الرصيد الفعلي لحساب النقدية والنموذج التالي يوضح مذكرة تسوية البنك.

مذكرة تسوية البنك في ....

رصيد النقدية في البنك كما هو في دفاتر المنشأة *****

<u>يضاف إليه:</u>

مبالغ محصلة لحساب المنشأة ****

خطأ بالنقص في تسجيل شيك رقم (   ) ****

*****

<u>يطرح:</u>

مصاريف وعمولات بنكية ***

شيكات مرفوضة ****

خطأ بالزيادة في تسجيل شيك ***

(*****)

رصيد النقدية في البنك كما هو في دفاتر المنشأة (الرصيد المعدل) ****

رصيد النقدية في كشف الحساب الوارد من البنك ***

<u>يضاف:</u>

إيداعات بالطريق ***

****

<u>يطرح:</u>

شيكات محررة ولم يتقدم أصحابها لصرفها (***)

****

رصيد النقدية في البنك كما هو في كشف حـ/ البنك (الرصيد المعدل)

وبعد إعداد مذكرة التسوية والوصول إلى الرصيد المعدل يتم إجراء القيود اللازمة (قيود التسوية، التي لم يسبق تسجيلها في دفاتر المنشأة)

مثال رقم(6)

في 2005/12/31 كان رصيد حـ/ البنك بدفاتر مؤسسة الدلاهمة 190000 دينار بينما بلغ رصيد كشف حـ/ البنك في نفس التاريخ 196000 دينار وقد تم جمع المعلومات التالية:-

1) إيداعات بالطريق يوم 2005/12/31 بلغت 24000 دينار.
2) شيكات حررتها المؤسسة لدائنيها بمبلغ 20000 دينار خلال شهر 12 تم صرفها في 2006/1/15م.
3) تم تحصيل أوراق قبض تخص المنشأة قيمتها 13000 دينار وقد أرفق أشعار الإضافة مع كشف الحساب.
4) مصاريف وعمولات بنكية 1000 دينار (بموجب إشعارات خصم مرفقه)
5) في 2005/12/15 سدد البنك أوراق دفع قيمتها 10000 دينار كانت مسحوبة على المؤسسة وأخطرها بذلك في اليوم التالي كما حصل البنك إيرادات أوراق مالية بمبلغ 10000 دينار لصالح المؤسسة وأخطرها بذلك في 2005/12/20.
6) الشيك رقم 509 بمبلغ 2500 دينار والذي تم إصداره سداداً لثمن شراء أثاث تم تسجيله بدفاتر المؤسسة بمبلغ 500 دينار.

المطلوب:

(1) إعداد مذكرة التسوية في 2005/12/31
(2) إجراء قيود التسويات اللازمة في 2005/12/31م.

الحل:

مذكرة تسوية البنك في 2005/12/31 مؤسسة الدلاهمة التجارية.

رصيد النقدية بالبنك كما هي دفاتر المؤسسة 190000

يضاف:

أوراق قبض محصلة ولم تسجيل من قبل	13000
إيراد أوراق مليه محصلة ولم تسجل من قبل	10000
يطرح:	23000
	213000

مصاريف وعمولات بنكية	1000	
أوراق دفع سددها البنك	10000	
شيك سجل بالخطأ	2000	
رقم (509)		(13000)
الرصيد المعدل		20000 دينار
رصيد النقدية كما هو بكشف حساب البنك		196000
يضاف:		
إيداعات بالطريق		24000
يطرح:		
شيكات محررة ولم تقدم للصرف		(20000)
الرصيد المعدل		200.000 دينار

ب- قيود التسوية بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة التجارية بتاريخ 2005/12/31

13000 من حـــ/ البنك
13000 إلى حـــ/ أوراق قبض

1000من حـــ/ مصاريف وعمولات بنكية
1000 إلى حـــ/ البنك

10000 من حـــ/ أوراق الدفع
10000 إلى حـــ/ البنك

10000 من حـــ/ البنك
10000 إلى حـــ/ إيراد أوراق مالية

2000 من حـــ/ الأثاث
2000 إلى حـــ/ البنك

الأوراق التجارية

أن انتشار التجارة واتساع المعاملات وظهور عمليات البيع الأجل ومــا لازم ذلك من مخاطر مثل عدم سداد المدين للدين المستحق عليه في التاريخ المتفق عليه فقد ظهرت الحاجة إلى وسيلة تثبت حق الدائن وبنفس الوقت تثبت مديونية المــدين وتلزمه بسداد قيمة الدين في التاريخ المتفق عليه وقد عرفت هذه الوسيلة بــالأوراق التجارية.

تعريف الأوراق التجارية:

الورقة التجارية هي عبارة عن سند أو صك يشتمل على أمراً وتعهداً بــدفع مبلغ معين لأمر شخص معين عند الإطلاع أو في تاريخ معين ويوجد نوعان مــن الأوراق التجارية هما:-

أ- السند الأذني:

هو صك، يتعهد بموجبه شخص يسمى المدين (المعهد بالدفع) بأن يدفع مبلغاً معيناً بعد مدة معينة إلى حامل السند أو إلى (المستفيد).

ب- الكمبيالة:

هي أمر كتابي من الدائن (الساحب إلى المدين المسحوب) عليه يقوم بموجبه المسحوب عليه بدفع مبلغ معين عن الإطلاع أو في تاريخ معين لحامل الكمبيالة أو لأمر شخص ثالث (المستفيد).

فإذا باع التاجر بضاعة سواء بسند أذني أو بكمبيالة فتعتبر الورقة التجارية ورقة قبض بالنسبة للبائع لأنه سيقبض بها وتعتبر ورقة دفع بالنسبة للمــدين لأنــه سيدفع بواسطتها.

المعالجة المحاسبية لأوراق القبض
Notes Receivable

1- نشأة أوراق القبض:

عندما تتسلم المنشأة ورقة القبض سواء كانت سند أذني أو كمبيالة فإن حـــ/ أوراق القبض يجعل مديناً وحساب معطي الورقة دائناً.

مثال رقم (1)

في 2003/3/1 قامت محلات العلي ببيع بضاعة بمبلغ 2000 دينار إلـــى محـــلات الصالح وسحبي عليها كمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخه.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العملية في دفاتر كل من البائع والمشتري.

الحل:

دفتر يومية (محلات العلي) البائع.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000		من حـــ/ أوراق القبض	1	–	–	2003/3/1
	2000	إلى حـــ/ المبيعات				
		بيع بضاعة لمحلات الصالح وسحب كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهرين من تاريخه				

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					دائن	مدين
2003/3/1	–	–	1	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ أوراق الدفع مشترياتنا بكمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخه	2000	2000

دفتر يومية (محلات الصالح) المشتري.

2- الاحتفاظ بالورقة وسدادها في تاريخ الاستحقاق:

في هذه الحالة يحتفظ البائع (محلات العلي) بورقة القبض حتى يقوم المدين (المسحوب عليه) بسداد قيمة ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق وعندها يُجعل حـ/ الصندوق أو البنك مديناً وحـ/ أوراق القبض دائناً مما يترتب عليه إقفال حـ/ أوراق القبض.

مثال رقم(2)

في 2003/5/1 قامت محلات العلي بتحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة على محلات الصالح وقيمتها 2000 دينار نقداً.

المطلوب:

إجراء قيد اليومية اللازم في دفاتر كل من البائع والمشتري.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					دائن	مدين
2003/5/1	–	–	1	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ أوراق القبض تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة على محلات الصالح نقدا	2000	2000

دفتر يومية (محلات العلي) البائع.

دفتر يومية (محلات الصالح) المشتري.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ الصندوق سداد قيمة الكمبيالة لمحلات العلي	1	–	–	2003/5/1

إذا توقف المدين عن دفع قيمة الورقة المستحقة عليه بتاريخ الاستحقاق فتلجأ المنشأة إلى إشعاره عن طريق المحكمة بوجوب دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه وإلا فإنه يتعرض للعقوبات التي ينص عليها قانون الدولة في حالة عدم الدفع وتسمى هذه العملية بإجراءات (البروتستو) والتي يدفعها الدائن ويتحملها المدين ويتم هذا الإجراء مقابل رسوم محددة تسمى مصاريف البرتستو

مثال رقم(3):

افرض أن محلات الصالح في المثال السابق دفع قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق في 2003/5/1

- وبتاريخ 2003/5/3 قامت محلات العلي بإجراء البوتستو ودفعت مصاريف 25 دينار نقداً.
- في تاريخ 2006/5/14 سددت محلات الصالح المستحق عليها لمحلات العلي بشيك.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية كل من البائع (محلات العلي) والمشتري (محلات الصالح).

الحل:

1- دفتر يومية البائع (محلات العلي).

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـــ/ محلات الصالح إلى حـــ/ أوراق القبض إثبات رفض محلات الصالح دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه	1	–	–	2003/5/1
25	25	من حـــ/ محلات الصالح إلى حـــ/ الصندوق إثبات دفع مصاريف البرتستو على كمبيالة محلات الصالح	2			2003/5/3
2025	2025	من حـــ/ البنك إلى حـــ/ محلات الصالح سداد محلات الصالح رصيد حسابها بشيك	3			/5/14 2006

2-دفتر يومية المشتري (محلات الصالح).

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
25	25	من حـــ/ مصاريف متفرقة إلى حـــ/ محلات العلي إثبات قيمة مصاريف البرتستو	1			2003/5/3
25 2000	202 5	من مذكورين حـــ/ محلات العلي حـــ/ أوراق الدفع إلى حـــ/ البنك إثبات سداد حساب محلات العلي	2			/5/14 2006

3- إرسال أوراق القبض إلى البنك للتحصيل:

إذا أراد التاجر تحصيل أوراق القبض عن طريق البنك فإنه يرسلها له قبل ميعاد استحقاقها بعدة أيام وعند إرسال أوراق القبض للبنك للتحصيل حساب أوراق قبض برسم التحصيل مديناً وحساب أوراق القبض دائناً، أما المدين (المشتري) فلا يتأثر بعملية إرسال أوراق القبض للبنك للتحصيل وإنما تقتصر مهمته فقط على سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق. وعند ورود إشعار من البنك يفيد تحصيل أوراق القبض يقفل حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل بجعله دائناً وحساب البنك مديناً بصافي قيمة أوراق القبض أي بعد خصم عمولة التحصيل وحـ/ مصاريف التحصيل مديناً بهذه المصاريف.

<u>مثال رقم(4):</u>

باستخدام بيانات مثال رقم (2)

في 2003/4/20 أرسلت محلات العلي كمبيالة محلات الصالح للبنك للتحصيل والتي كانت قيمتها 2000 دينار.

في 2003/5/2 ورد إشعار من البنك لمحلات العلي يفيد بأنه حصل قيمة الكمبيالة المستحقة على محلات الصالح وأضاف قيمتها بحساب محلات العلي الجاري لديه بعد خصم عمولة قدرها 10 دنانير.

<u>المطلوب:</u>

إثبات العمليات السابقة بدفاتر كل من البائع (محلات العلي) والمشتري (محلات الصالح)

الحل:

1- دفاتر محلات العلي (البائع).

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى حـ/ أوراق القبض **إرسال كمبيالة محلات الصالح للبنك لتحصيلها**	1			2003/4/20
1990 10	2000	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ عمولة تحصيل إلى حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل **إثبات تحصيل البنك للكمبيالة**	2			2003/5/2

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ البنك	1			2003/5/2

2- دفاتر محلات الصالح (المشتري).

4- خصم (قطع) أوراق القبض لدى البنك:

تقوم المنشآت عندما تحتاج إلى نقدية بخصم أوراق القبض المتوفرة لها لدى البنك إذا باق على ميعاد استحقاقها فترة طويلة من الزمن ويقصد بعملية خصم أوراق القبض والتي تساوي قيمة الكمبيالة مطروحاً منها مصاريف القطع (الخصم) وتشتمل مصاريف الخصم الفائدة التي تحتسب عن المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق مضافاً إليها عمولة البنك ويطلق على هذه المصاريف مصاريف القطع أو الأجيو

وعندما ترسل المنشأة أوراق القبض للخصم فإنها تجعل حـ/ أوراق القبض برسم القطع مديناً وحـ/ أوراق القبض دائناً وعندما يخصم البنك أوراق القبض المرسلة إليه يرسل إشعاراً دائناً للمنشأة وفي هذه الحالة تجعل المنشأة حـ/ البنك مديناً وحساب مصاريف القطع مديناً وتجعل حـ/ أوراق القبض برسم القطع دائناً أما بالنسبة للمشتري (المدين) فلا تتأثر دفاتره بما سبق وإنما يعالج فقط عملية سداد قيمة أوراق الدفع بجعل حـ/ أوراق الدفع مديناً وحـ/ الصندوق دائناً.

مثال رقم(5)

1- بتاريخ 2003/4/5 أرسلت محلات العلي كمبيالة محلات الصالح البالغة 2000 دينار للقطع.
2- بتاريخ 2003/4/10 ورد إشعار من البنك يفيد بخصم الكمبيالة وبلغت مصاريف الخصم 15 دينار وقيد الباقي بالحساب الجاري لمحلات العلي لدى البنك.
3- بتاريخ 2003/5/1 سددت محلات الصالح قيمة الكمبيالة للبنك.
4- نفرض أنه بتاريخ 2003/5/2 رفضت محلات الصالح سداد قيمة الكمبيالة وأن البنك أجرى ضدها بروتستو تكلف 6 دنانير وقد سجل الكمبيالة ومصاريف البرتستو على حساب محلات العلي لديه بتاريخ 5/2 وقد أرسل بذلك إشعاراً.
5- بتاريخ 2003/5/6 قامت محلات الصالح بدفع قيمة الكمبيالة بشيك لمحلات العلي.

الحل:

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـــ/ أوراق قبض برسم التقطع إلى حـــ/ أوراق القبض **إرسال كمبيالة محلات الصالح للبنك لخصمها**	1	–	–	2003/4/5
1985 15	2000	من مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ مصاريف القطع إلى حـــ/ أوراق قبض برسم القطع **خصم كمبيالة محلات الصالح لدى البنك**	2			2003/4/10
		لا قيد	3			2003/5/1
2006	2006	من حـــ/ محلات الصالح إلى حـــ/ البنك تحميل محلات الصالح قيمة الكمبيالة المرفوضة والمصاريف التي سجلها البنك على حسابنا	4			5/2
2006	2006	من حـــ/ البنك إلى حـــ/ محلات الصالح استلام المدين المستحق على محلات الصالح بشيك	5	–	–	2003/5/6

1- دفتر يومية محلات العلي (البائع).

2

- دفتر يومية محلات الصالح (المشتري).

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـــ/ أوراق الدفع إلى حـــ/ البنك **سداد كمبيالة محلات العلي بشيك**	1			2003/5/1
6	6	من حـــ/ مصاريف متفرقة إلى حـــ/محلات العلي إثبات مصاريف البرتستو على الكمبيالة المرفوضة المستحقة لمحلات العلي	2			2003/5/2
6 2000	2006	من مذكورين حـــ/ محلات العلي حـــ/ أوراق الدفع إلى حـــ/ البنك سداد رصيد محلات العلي بشيك	3			2003/5/6

5- تظهير أوراق القبض إلى شخص آخر Endorsement

يمكن لحامل الورقة تظهيرها (تجييرها) إلى شخص آخر ويقصد بعملية التظهير نقل ملكية الحق الثابت في الورقة من المستفيد إلى شخص آخر. وذلك بكتابة صياغة التظهير على ظهر الكمبيالة على النحو الآتي:

وعنا دفع المبلغ لأمر.......

والقيمة وصلتنا نقداً.

التوقيع ....

التاريخ................

وفي هذه الحالة يجعل حـ/ المظهر إليه مديناً وحساب أوراق القبض دائناً.

<u>مثال رقم(6)</u>

1- في 2003/4/15 اشترت محلات العلي بضاعة بمبلغ 2500 دينار من محلات معاوية التجارية على الحساب.

2- في 2003/4/21 ظهرت محلات العلي الكمبيالة التي تستحق على محلات الصالح بتاريخ 5/1/ والبالغ قيمتها 2000 لمحلات معاوية سداداً لجزء من مشترياتها وسددت الباقي بشيك.

في 2003/5/1 سددت محلات الصالح قيمة الكمبيالة المستحقة عليها بشيك لمحلات معاوية.

<u>المطلوب:</u>

1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية محلات العلي ودفتر يومية محلات الصالح ودفاتر المظهر إليه محلات معاوية التجارية.

الحل:

دفاتر محلات العلي	دفاتر محلات الصالح	دفاتر المظهر إليه محلات معاوية
2500 من حـ/ المشتريات 2003/4/15 2500 إلى حـ/ محلات معاوية شراء بضاعة على الحساب	–	2500 من حـ/ المدينين (محلات العلي) 2500 إلى حـ/ المبيعات مبيعاتنا على الحساب لمحلات العلي بتاريخ 4/15
2003/4/21 **2500 من حـ/ محلات معاوية** **(المظهر إليه)** إلى مذكورين 2000 إلى حـ أوراق القبض إلى حـ/ البنك تسديد حساب محلات معاوية بتظهير كمبيالة المستحقة على محلات الصالح ودفع الباقي بشيك	–	2003/4/21 من مذكورين 2000 حـ/ أوراق قبض 500 حـ/ البنك 25000 إلى حـ/ محلات العلي استلام كمبيالة من محلات ا العلي وشيك وذلك قيمة المبيعات 4/15
	2000 من حـ/ أوراق الدفع 2000 إلى حـ/ البنك سداد الكمبيالة المستحقة علينا بشيك لمحلات معاوية بتاريخ 2003/5/1	2000 من حـ/ البنك 2003/5/1 2000 إلى حـ/ أوراق القبض استلام قيمة الكمبيالة بشيك بتاريخ 2003/5/1

6- تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق بتاريخ لاحق:

تحصل أحياناً ظروف مع العميل تجعله غير قادر على سداد قيمة الورقة بتاريخ الاستحقاق في هذه يتم الاتفاق مع المستفيد من الورقة التجارية أو الكمبيالة المستحقة على تجديدها أي استبدالها بورقة تجارية جديدة تستحق بتاريخ لاحق مقابل احتساب فائدة على التجديد عن المدة من تاريخ استحقاق الورقة القديمة إلى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة وفي هذه الحالة يتحمل المدين قيمة الفائدة ومصاريف البرتستو أن وجدت وتسمى الكمبيالة الجديدة في هذه الحالة كمبيالة الرجوع وتحسب قيمتها على النحو الآتي:-

قيمة الدين الأصلي ***
\+ مصروفات بروتستو **
\+ فوائد تأخير ***
*****

مثال رقم(7)
تسهيلاً على الدارس سنستخدم بيانات المثال الرئيسي الذي تم توضيح مراحل أوراق القبض من خلاله:
1- بتاريخ 2003/5/1 لم تتمكن محلات الصالح من سداد الكمبيالة المستحقة عليها لمحلات العلي بتاريخ 2003/5/1 والبائع قيمتها 2000 دينار وقد تم الاتفاق على تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق الدفع في 2003/8/1 مقابل فائدة تأخير معدلها 9% سنوياً وقد قبضت الفائدة نقداً عند التجديد.

<u>المطلوب:</u>
تسجيل القيود الخاصة باستبدال الورقة التجارية في دفاتر كل من محلات العلي ومحلات الصالح.

الحل:

1- قيود اليومية بدفتر يومية العلي

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـ/ محلات الصالح إلى حـ/ أوراق القبض إلغاء الكمبيالة المستحقة على محلات الصالح	1			2003/5/1
45	45	من حـ/ محلات الصالح إلى حـ/إيراد الفوائد الدائنة إثبات فائدة تجديد الكمبيالة عن ثلاثة شهور $2000 \times (9/100)$ $\times (3/12) =$	2			2003/5/1
45	45	من حـ/ الصندوق إلى حـ/محلات الصالح قبض قيمة فائدة تجديد الكمبيالة نقدا	3			2003/5/1
2045	2045	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/ أوراق الصالح إثبات الكمبيالة الجديدة التي تستحق بتاريخ 2005/8/1 على محلات الصالح	4			2003/5/1

2 – قيود اليومية بدفتر يومية الصالح

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ محلات العلي إلغاء الكمبيالة المستحقة لمحلات العلي بتاريخ 2003/5/1	1			2003/5/1
45	45	من حـ/ الفائدة المدينة إلى حـ/ محلات العلي إثبات فائدة تجديد الكمبيالة لمحلات العلي	2			2003/5/1
45	45	من حـ/ محلات العلي إلى حـ/الصندوق دفع فائدة تجديد كمبيالة محلات العلي	3			2003/5/1
2000	2000	من حـ/ محلات العلي إلى حـ/ أوراق الدفع إثبات الكمبيالة الجديدة التي تستحق لمحلات العلي بتاريخ 2003/8/1	4			2003/5/1

ملاحظة:

القيود الخاصة باستبدال الورقة التجارية هي:

1- القيد الخاص بإلغاء الورقة التجارية القديمة.

2- القيد الخاص بإثبات مصروفات البرتستو إن وجدت.

3- القيد الخاص بإثبات فائدة التأخير وسدادها.

4- القيد الخاص بإثبات الكمبيالة الجديدة.

7- رهن ورقة القبض كضمان لسلفة أو قرض من البنك.

يمكن أن يقدم حامل الورقة التجارية للبنك كضمان للحصول على سلفة أو قرض من البنك بحيث لا تتجاوز قيمة السلفة أو القرض نسبة معينة من الورقة التجارية التي تقدم برسم التأمين، وفي حالة عدم قدرة المقترض على سداد السلفة أو القرض للبنك فإن البنك يلجأ إلى تحصيل الكمبيالة الموجودة لديه كضمان للقرض ورهن الكمبيالة يترتب عليه التنازل للبنك عنها ليقوم بتحصيلها وخصم قيمة القرض وفوائده من القيمة المحصلة للكمبيالة وتسجيل الباقي لحساب المقترض لدى البنك ولتوضيح المعالجة المحاسبية لتقديم ورقة القبض كضمان لسلفة أو قرض من البنك فإننا نورد المثال التالي:

مثال رقم(8):

تمت العمليات التالية بدفاتر مؤسسة قيس التجارية في 2004/1/1 باعت مؤسسة قيس التجارية بضاعة على الحساب قيمتها 6000 دينار إلى محلات غيث التجارية في 2004/1/3 قبلت محلات غيث التجارية كمبيالة بالمبلغ المستحق عليها لمؤسسة قيس تستحق في 2004/5/1.

في 2004/1/6. قدمت لقرض قيمته 4000 دينار لمدة 4 شهور بفائدة 100 دينار وقد قيد البنك قيمة القرض بالحساب الجاري لمؤسسة قيس لديه.

في 2004/5/1 حصل البنك قيمة كمبيالة محلات غيث التجارية وخصم قيمة القرض والفوائد والمصاريف البالغة 10 دنانير وقيد الباقي لحساب مؤسسة قيس.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة قيس التجارية ودفتر يومية غيث التجارية.

الحل:

1- دفتر يومية مؤسسة قيس التجارية

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
600	600	من حـ/ محلات غيث إلى حـ/ البيعات بيع بضاعة على الحساب لمحلات غيث التجارية	1			2004/1/1
6000	6000	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/محلات غيث إثبات كمبيالة محلات غيث	2			2004/1/3
6000	6000	من حـ/أوراق قبض برسم التأمين إلى حـ/أوراق القبض تظهير الكمبيالة لصالح البنك كتأمين للقرض	3			2004/1/6
4000	4000	من حـ/ البنك (جاري) إلى حـ/ قرض البنك قيمة القرض الذي تم تقييده بحسابنا الجاري لدى البنك	4			2004/1/6
4000 100 10 1890	6000	من مذكورين حـ/ القرض حـ/ فوائد القرض حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ البنك (جاري) إلى حـ/ أوراق قبض برسم التأمين تحصيل كمبيالة مؤسسة غيث من قبل البنك وتسديد القرض وإضافة الباقي لحسابنا الجاري	5			2004/1/6

2- دفتر يومية مؤسسة غيث التجارية

أوراق القبض والفوائد

قد يتم الاتفاق من حامل ورقة القبض والمدين على وجد فوائد تأجيل السداد. وهــذه الفوائد إما أن تكون مأخوذة بعين الاعتبار عن تحرير أوراق القبض وتكون الفائــدة مدمجة مع المبلغ أو أن تكون الفائدة غير مدمجة مع مبلغ أوراق القبض وبشكل عام لا تختلف المعالجة المحاسبية لأوراق القبض التي تحمل فوائد عــن أوراق القــبض التي لا تحمل فوائد إلا في معالجة الفوائد. وسيتم توضيح ذلك مــن خـــلال المثــال التالي:

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
6000	6000	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ مؤسسة قيس التجارية مشترياتنا على الحساب	1			2004/1/1
6000	6000	من حـــ/ مؤسسة قيس التجارية إلى حـــ/أوراق الدفع إثبات كمبيالة مؤسسة قيس التجارية	2			2004/1/3
6000	6000	من حـــ/ أوراق الدفع إلى حـــ/البنك تسديد كمبيالة منشأة قيس التجارية	3			2004/5/1

<u>مثال رقم(9)</u>

في 2004/4/1 باعت مؤسسة الدلاهمة بضاعة إلى محلات الازدهار بمبلغ 10000 دينار وتم الاتفاق على أن يسدد المبلغ وفوائده بعد ثلاثة أشهر على أن يقبل كمبيالة بذلك بمعدل فائدة 12% سنوياً.

المطلوب

إثبات قيود اليومية بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة بافتراض:

أ- أن الفائدة مدمجة مع قيمة ورقة القبض عند تحرير الكمبيالة.

ب- لم تدمج الفائدة مع قيمة أوراق القبض عند تحرير الكمبيالة.

الحل:

التمهيد:

الفوائد = القيمة الاسمية × (معدل الفائدة السنوي /100) × (مدة التأجيل بالأشهر /عدد شهور السنة)

أ- دفتر يومية مؤسسة الدلاهمة

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
10300	10000 300	من حـــ/ أوراق القبض إلى مذكورين حـــ/ المبيعات حـــ/ فوائد غير مستحقة بيع بضاعة بموجب كمبيالة تستحق بعد 3 شهور بمعدل فائدة 12% سنويا	1			2004/4/1
300	300	من حـــ/ فوائد غير مستحقة إلى حـــ/الفوائد الدائنة إثبات الفوائد الدائنة إثبات الفوائد	2			2004/7/1
10300	10300	من حـــ/ البنك إلى حـــ/أوراق القبض تحصيل قيمة ورقة القبض	3			2004/7/1

ب- قيود اليومية بدفتر مؤسسة الدلاهمة

2004/4/1

10000 من حـــ/ أوراق القبض

10000 إلى حـــ/ المبيعات

بيع بضاعة بمبلغ 10000 دينار

وتحرير كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد 3 شهور

وفي تاريخ الاستحقاق تستلم المنشأة أوراق اقبض مضافاً إليه الفائدة ويجري القيد التالي:

10300 من حـ/ البنك

إلى مذكورين 2004/7/1

10000 حـ/ أوراق القبض

300 حـ/ الفوائد الدائنة

تحصيل قيمة الكمبيالة

مثال رقم (10)

في 2004/3/1 باعت مؤسسة الدلاهمة بضاعة على الحساب لمحلات الازدهار بمبلغ 6000 دينار وقد سددت محلات الازدهار قيمة الكمبيالة بتوقيعها كمبيالة تستحق بعد شهرين بمعدل فائدة 10% سنوياً

في 2004/4/1 تم خصم (قطع) كمبيالة محلات الازدهار لدى البنك بمعدل خصم 12%.

في 2004/5/1 سددت محلات الازدهار قيمة الكمبيالة المستحقة عليها بشيك.

المطلوب:

إثبات قيود اليومية بدفاتر كل من مؤسسة الدلاهمة ومحلات الازدهار علماً بأن مبلغ الفائدة لم يدمج مع مبلغ ورقة القبض عند تحرير الكمبيالة.

الحل:

التمهيد:

* الفائدة = القيمة الاسمية × (معدل الفائدة/100) × (مدة التأجيل بالأشهر/ عدد شهور السنة)

= 6000 × (100/10) × (12/2) = 100 دينار

* قيمة الكمبيالة عند الاستحقاق = 6000 + 100 = 6100

* قيمة الكمبيالة الدفترية عند الخصم = القيمة الاسمية + الفائدة عن المدة احتفظت بها المنشأة الكمبيالة من

(3/1) – 2004/4/1

= 6000+(6000 × (100/10) × (12/1))= 6050 دينار

* قيمة الكمبيالة التي سجلها البنك لحساب مؤسسة الدلاهمة عند الخصم
= قيمة الكمبيالة عند الاستحقاق – مصاريف الخصم عن المدة من تاريخ
الخصم إلى تاريخ الاستحقاق 4/1-2004/5/1
= 6100 – (6100 ×(100/12)× (12/1)) = 6039 دينار
* قيمة الفائدة المدينة التي تنازلت عنها مؤسسة الدلاهمة عند الخصم
= قيمة الدفترية للكمبيالة عند الخصم – القيمة التي سجلها البنك لحساب المؤسسة عند الخصم
= 6050 – 6039 = 11 دينار

أ- قيود اليومية بدفتر مؤسسة الدلاهمة (البائع)

المبالغ مدين	المبالغ دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
6000	6000	من حـ/ محلات الازدهار إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب لمحلات الازدهار	1	–	–	2004/3/1
6000	6000	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/محلات الازدهار إثبات قبول محلات الازدهار الكمبيالة التي تستحق في 5/1 وبفائدة 10%	2			2004/3/1
6039 11	6000 50	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ الفائدة المدينة إلى مذكورين حـ/أوراق القبض حـ/ إيراد فائدة دائنة إثبات خصم الكمبيالة لدى البنك	3			2004/4/1

ب- قيود اليومية في دفتر يومية محلات الازدهار (المشتري)

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
6000	6000	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ مؤسسة الدلاهمة شراء بضاعة على الحساب من مؤسسة الدلاهمة	1	–	–	2004/3/1
6000	6000	من حـ/ مؤسسة الدلاهمة إلى حـ/أوراق الدفع تسديد حسابنا لدى مؤسسة الدلاهمة بكمبيالة تستحق بعد شهرين بفائدة 10%	1			2004/3/1
6000 100	6100	من مذكورين حـ/ أوراق الدفع حـ/ الفائدة المدينة إلى حـ/البنك سداد قيمة الكمبيالة المستحقة لمؤسسة الدلاهمة بشيك	2			2004/5/1

جرد أوراق القبض ومخصص خصم (قطع) أوراق القبض:

تتم عملية جرد أوراق القبض في نهاية السنة المالية حيث يتم التأكد من وجودها وملكية المنشأة لها ويجب أن تظهر أوراق القبض بالقيمة الحالية في قائمة المركز المالي ووفقاً لمبدأ الاستحقاق في المحاسبة فإن كل فترة مالية يجب أن تتحمل بما يخصها من المصاريف والخسائر. وعليه فإن رصيد أوراق القبض يمثل الديون التي للمنشأة طرف عملائها بموجب كمبيالات مقبولة منهم أو سندات قاموا بتحريرها. ولجرد أوراق القبض في نهاية السنة المالية يتم إيجاد مجموع الأوراق الموجودة بالمحفظة عن الجرد ويضاف إليه مجموع قيم الأوراق المرسلة للتحصيل أو برسمك القطع أو التأمين ويقارن هذا المجموع الكلي للأوراق بمجموع أرصدة حسابات أوراق القبض ووراق قبض برسم التحصيل وأوراق قبض برسم القطع (الخصم) وأوراق قبض برسم التأمين.

1- جرد أوراق القبض التي لا تحمل فائدة

تظهر أوراق القبض بالقيمة الحالية لها عند الجرد وبمعنى آخر بالقيمة التي يمكن أن تحصل عليها المنشأة عن طريق خصمها لدى البنك وعليه فإن القيمة الحالية تحتسب كالأتي:

القيمة الحالية = القيمة الاسمية – مبلغ الخصم المتوقع

مبلغ الخصم المتوقع = القيمة الاسمية للورقة × معدل الخصم ×فترة الخصم

(فترة الخصم) هي المدة التي تقع بين تاريخ إعداد الميزانية العمومية وتاريخ الاستحقاق لأوراق القبض.

وبعد الانتهاء من عملية احتساب مبلغ لكل ورقة قبض يتم تجميعها لتكوين مخصص خصم أوراق القبض ويسجل في نهاية السنة المالية بالقيد الآتي:

*** من حـ/ خصم أوراق القبض المتوقع

**** إلى حـ/ مخصص خصم أوراق القبض (الأجيو)

ويعتبر خصم أوراق القبض المتوقع مصروفاً يقفل في حـ/ الأرباح والخسائر أما مخصص خصم أوراق القبض فيظهر بقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) مطروحاً من قيمة أوراق القبض على النحو الآتي:

أصول	الميزانية العمومية كما هي في .... خصوم
أصول متداولة **** أوراق القبض (-) مخصص خصم أوراق القبض	

والمثال التالي يوضح المعالجة المحاسبية لجرد أوراق القبض التي لا تحمل فائدة

مثال رقم(11)

فيما يلي كشف بأوراق القبض في محفظة أوراق قبض مؤسسة الدلاهمة في :2004/12/31

رقم مسلسل	اسم العميل	مبلغ الورقة	تاريخ الاستحقاق
1	معاوية سليمان	4800	2005/1/31
2	مصطفى محمد	1200	2005/2/28
3	أحمد محمد	1600	2005/3/31
4	حذيفة إبراهيم	2400	2005/4/30
المجموع		10000	

فإذا علمت أم معدل الخصم السائد في السوق 12% وأن جميع أوراق القبض بالمحفظة لا تحمل فائدة.

المطلوب:

1- إجراء قيود اللازمة للتسوية بتاريخ 2004/12/31 بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة.

2- بيان كيفية إظهار أوراق القبض بالمركز المالي بتاريخ 2004/12/31

الحل

نحسب مبلغ الخصم المتوقع لكل كمبيالة ثم نجمع الناتج والذي يساوي مخصص خصم أوراق القبض.

1- مبلغ الخصم للكمبيالة رقم 1 = 4800×(100/12) × (12/1) = 48 دينار

2- مبلغ الخصم للكمبيالة رقم 2 = 1200 × (10/12) × (12/2) = 24 دينار

3- مبلغ الخصم للكمبيالة رقم 3 = 1600 ×(100/12)× (12/3) = 48 دينار

4- مبلغ الخصم للكمبيالة رقم 4 = 2400 ×(100/12)× (12/4) = 96 دينار

المجموع = 216 دينار

قيود التسوية

بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة بتاريخ 2004/12/31

216 من حـ/ مصروف خصم أوراق القبض المتوقع

216 إلى حـ/ مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الأجيو)

تكوين مخصص خصم أوراق القبض

216 من حـــ/ الأرباح والخسائر

216 إلى حـــ/ مصروف خصم أوراق القبض المتوقع

إقفال حساب خصم أوراق القبض المتوقع

2- إظهار حـــ/ أوراق القبض بقائمة المركز المالي

مؤسسة الدلاهمة

أصول قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31	خصوم
أصول متداولة	
10000 أوراق القبض	
216(-) مخصص خصم أوراق القبض	
9784 صافي أوراق القبض	

2- جرد أوراق القبض التي تحمل فائدة

تظهر أوراق القبض التي تحمل فائدة في قائمة المركز المالي بقيمتها الاسمية مضافاً إليها الفوائد المستحقة إذا كانت قيمة ورقة القبض غير مدمج فيها قيمة الفائدة أما إذا كانت قيمة ورقة القبض متضمنة الفائدة فيطرح منها الفوائد غير المستحقة. وعند جرد أوراق القبض التي تحمل فائدة لا يتم تكوين مخصص خصم أوراق القبض كما هو الحال في معالجة أوراق القبض التي لا تحمل فائدة لأنه يفترض أن معدل الفائدة التي تحملها أوراق القبض يعادل معدل الفائدة السائد في السوق عند إعداد قائمة المركز المالي. والأمثلة التالية توضح كيفية إظهار حساب أوراق القبض في قائمة المركز المالي.

مثال رقم(12):

في 2004/12/1 باعت مؤسسة الدلاهمة بضاعة إلى محلات الازدهار بمبلغ 10000 دينار وتم الاتفاق على أن يسدد المبلغ وفوائده بعد 3 شهور بموجب كمبيالة بمعدل فائدة 12% سنوياً.

المطلوب:

بيان كيفية إظهار حـ/ أوراق القبض في قائمة المركز المالي بتاريخ 2004/12/31 بافتراض:

أ- أن الفائدة مدمجة مع قيمة ورقة القبض عند تحرير الكمبيالة.

ب- لم تدمج الفائدة مع قيمة ورقة القبض عند تحرير الكمبيالة.

الحل:

الفائدة = 10000 × (100/12) × (12/3) = 300 دينار

مؤسسة الدلاهمة

أ-الأصول قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31 الخصوم

الأصول	الخصوم
أصول متداولة	
10300 أوراق القبض	
200(-) فوائد غير مستحقة	
10100	

مؤسسة الدلاهمة

ب-الأصول قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31 الخصوم

الأصول	الخصوم
أصول متداولة	
10000 أوراق القبض	
100(+) فوائد المستحقة	
10100	

<u>مثال رقم(13)</u>

فيما يلي كشف بأوراق القبض في محفظة مؤسسة الدلاهمة بتاريخ 2004/12/31

رقم الكمبيالة	اسم العميل	القيمة الاسمية	تاريخ التحرير	تاريخ الاستحقاق
1	قيس	2400	2004/10/1	2005/4/1
2	غيث	1200	2004/11/1	2005/2/1
3	معاذ	960	2004/12/1	2005/3/1
4	معد	1680	2004/12/1	2005/5/1
	المجموع	6240		

فإذا علمت أن جميع الأوراق تحمل فائدة بمعدل 10%

<u>المطلوب</u>

1- إجراء قيود التسوية اللازمة بتاريخ 2004/12/31.

2- بيان كيفية إظهار حـ/ أوراق القبض في قائمة المركز المالي بتاريخ 2004/12/31م.

<u>الحل:</u>

التمهيد:

نحسب الفائدة المستحقة من تاريخ تحرير الكمبيالة إلى تاريخ إعداد قائمة المركز المالي 2004/12/31

1- الفائدة المستحقة =

فائدة الكمبيالة رقم(1) = 2400 × (100/10) ×(12/3) = 60 دينار

فائدة الكمبيالة رقم (2) = 1200 ×(100/10) ×(12/2) = 20 دينار

فائدة الكمبيالة رقم (3) = 960 × (100/10) × (12/1) = 8 دنانير

فائدة الكمبيالة رقم (4) = 1680 ×(100/10) ×(12/1) = <u>14</u> دينار

المجموع = 102

وتكون قيود التسوية اللازمة بتاريخ 2004/12/31 كالتالي:

a. من حـ/ الفائدة المستحقة

102 إلى حـ/ إيراد الفائدة

إثبات الفائدة المستحقة

---

102 من حـ/ إيراد الفائدة

102 إلى حـ/ الأرباح والخسائر

إقفال حـ/ إيراد الفائدة في حـ/ الأرباح والخسائر

مؤسسة الدلاهمة

الأصول قائمة المركز المالي كما هو بتاريخ 2004/12/31	الخصوم
الأصول المتداولة	
6240 أوراق القبض	
102(+) فوائد مستحقة	
6342	

الأوراق المالية
(الاستثمارات المؤقتة)
Short-Term Investment

الأوراق المالية تتكون الأوراق المالية من الأسهم والسندات الصادرة عن الشركات والمؤسسات والتي تشتريها المنشأة بهدف الحصول على عائد من ملكيتها أو لتحقيق أرباح من ارتفاع قيمتها السوقية، وتمثل الأسهم حصة رأس مال (حقوق ملكية في شركات أو مؤسسات أخرى) له ربح متغير أما السندات فهي قرض للمنشأة على الغير له فائدة ثابتة.

ويطلق عليها الاستثمارات المؤقتة إذا حققت الشرطين التاليين:

1. أن يكون تم شراء الأسهم والسندات بغرض بيعها عند الحاجة إلى سيوله نقدية.

2. أن يمكن بيع هذه الأوراق المالية بسهولة.

أما إذا لم يتحقق الشرطيين المذكورين فتعتبر استثمارات طويلة الاجل وتعتبر الإستثمارات المؤقتة من ضمن الاصول المتداولة.
وللأوراق المالية ثلاث قيم عند الجرد:

1. **القيم الاسمية (Nminal Value)**

هي القيمة المكتوبة على السهم أو السند أي أصل القيمة التي اصدرت بها الورقة.

2. **القيمة السوقية (Market Value)**

وهي القيمة التي يتم بها التداول في سوق الاوراق المالية.

3. **القيمة الشرائية (الدفترية) (Book Value)**

هي القيمة التي تكلفتها المنشأة فعلا في سبيل الحصول على الاوراق المالية.

المعالجة المحاسبية لشراء وبيع الأستثمارات المؤقتة:

- عند شراء الاوراق المالية يجعل حـ/ الاوراق المالية مدينا بقيمة تكلفة الشراء مضافا إليها جميع المصاريف والرسوم التي دفعت لإتمام عملية الشراء كما يجَعل حـ/ الصندوق دائنا.
- عند حصول المنشأة على إيرادات نتيجية احتفاظها بالأوراق المالية فيجعل حـ/ الصندوق مدينا و حـ/ ايراد الأوراق اللمالية دائنا.
- عند بيع الاوراق المالية قد ينتج ربح أو خسارة فيجعل حـ/ أرباح بيع مالية دائنا إذا كانت نتيجة عملية البيع ربح أما إذا كانت نتيجة عملية البيع خسارة فيُجعل حـ/ خسائر بيع أوراق مالية مدينا.

والمثال التالي يوضح المعالجة المحاسبية لشراء وبيع الاستثمارات المؤقتة.

مثال رقم1:

تمت العمليات التالية بدفاتر مؤسسة عدي سليمان التجارية خلال عام 2004:

1. في 2004/4/1 اشترت المؤسسة 400 سهم بسهر السهم 10 دنانير كما دفعت 100 دينار عمولة وكيل الشراء نقدا.
2. في 2004/10/1 استملت المؤسسة توزيعات ارباح نقدية بواقع دينارين لكل سهم.

المطلوب إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة عدي سليمان بإفتراض:

أ. في 2004/10/15 باعت المؤسسة الأوراق المالية التي تملكها بمبلغ 3800 دينار نقدا.

ب. في 2004/10/15 باعت المؤسسة الاوراق المالية التي تملكها بمبلغ 4200 دينار نقدا.

الحل: دفتر يومية مؤسسة عدي سليمان التجارية.

المبالغ		البيـــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الإستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
4100	4100	من حـــ/ الأوراق المالية إلى حـــ الصندوق شراء 400 سهم بسعر 10 دنانير للسهم الواحد	1			2004/4/1
800	800	من حـــ/ الصندوق إلى حـــ/ إيراد أوراق مالية إستلام توزيعات نقدية على الأوراق المالية	2			2004/10/1
3800 300	4100 ***	من مذكورين حـــ/الصندوق حـــ/خسارة بيع أوراق مالية إلى حـــ/ الأوراق المالية إثبات بيع الأسهم بخسارة	3			2004/10/15
4200	4100 100	من حـــ/الصندوق إلى مذكورين حـــ/الأوراق المالية حـــ/ارباح بيع أوراق مالية إثبات بيع الأسهم بربح	4			2004/10/15

ويقفل حـ/ خسارة بيع الأسهم في حـ/ الارباح والخسائر بينما حـ/ أرباح بيع الأسهم يعتبر إيراد ويقفل في حـ/ الأرباح والخسائر.

مثال رقم 2:

في 2004/10/1 اشترت مؤسسة الامل 200 سند بسعر 1000 دينار للسند وسعر فائدة 10% تدفع كل 6 شهور في 7/1، 1/1 من كل عام وبلغت عمولة الشراء 1000 دينار وقد تمت عملية الدفع بشيك.

المطلوب إثبات قيود اليومية اللازمة.

من مذكورين 2004/10/1

201000 حـ/ الاوراق المالية (ثمن السندات + العمولة)

5000 حـ/ إيراد أوراق مالية مستحق

206000 إلى حـ/ البنك

التوضيح أن حـ/ الأوراق المالية تحمل بثمن شراء السندات + عملوة الشراء

$200 \times 1000 + 1000 = 200000 + 1000 = 201000$

2. حـ/ إيراد الأوراق المالية المستحق تحمل بقيمة الفوائد المستحقة في تاريخ الشراء من 2004/7/1-2004/10/1 وتحسب على النحو الآتي:

القيمة الأسمية للسندات × معدل الفائدة × المدة

$$200000 \times \frac{10}{100} \cdot \frac{3}{12} = 5000 \text{ دينار}$$

* قيود التسوية المتعلقة بفوائد السندات بتاريخ 2004/12/31

5000 من حـ/ إيراد أوراق مالية مستحق

5000 إلى حـ/ إيراد أوراق مالية

يظهر أيراد أوراق مالية مستحق بقائمة المركز المالي بجانب الأصول ويقفل حـ/ إيراد أوراق مالية في حـ/ الارباح والخسائر.

* قيود اليومية عند إستلام الفوائد بتاريخ 2005/1/1

10000 من حـ/ البنك

10000 إلى حـ/ إيراد أوراق مالية مستحقة

إثبات استلام قيمة فوائد السندات المستحقة عن 6 شهور

$$200000 \times \frac{10}{100} \cdot \frac{6}{12} = 10000 \text{ دينار}$$

وعند إستلام قيمة فوائد السندات في 2005/7/1 بشيك يجري القيد الآتي

10000 من حـــ/ البنك

10000 إلى حـــ/ إيراد أوراق مالية

قيد التسوية في 2005/12/31

10000من حـــ/ إيراد أوراق مالية مستحقة

10000 إلى حـــ/ إيرا أوراق مالية

جرد الأوراق المالية

يتم جرد الاوراق المالية التي بحوزة المنشأة والتأكد من مكليتها في نهاية كل فترة مالية ونظرا لتغير أسعار الأوراق المالية فيجب إجراء عملية تقييم للأوراق المالية قبل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية ويتم تقييم الأوراق المالية (الإستثمارات المؤقتة) على أساس قاعدة سعر السوق أو التكلفة الإجمالي إيهما أقل، ووفقا لهذه القاعدة تكون المعالجة المحاسبية:

1. إذا كان سعر السوق الإجمالي للأوراق المالية الإستثمارات المؤقتة أقل من التكلفة الإجمالي للأوراق المالية فيتم تكوين مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

بالفرق بين سعر السوق والتكلفة ويكون قيد اليومية

××× من حـــ/ خسارة غير مخصصة لتقييم الأوراق المالية

××× إلى حـــ/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية.

ويقفل حـــ/ خسارة غير محققة لتقييم الأوراق المالية في حساب الأرباح والخسائر باعتبار خسارة متوقعة وذلك وفقا لسياسة الحيطةوالحذر.

2. إذا كان سعر السوق الإجمالي للأوراق المالية الإستثمارات المؤقتة أكبر من التكلفة الإجمالية للأوراق المالية فلا داعي في هذه الحالة لتكوين مخصص هبوط أسععار أوراق مالية ويمثل ارتفاع سعر السوق الإجمالي عن التكلفة الإجمالية أرباحا غير محققة لا تؤخذ في الحسبان في المعالجة المحاسبية وذلك وفقا لسياسة الحيطة والحذر.

ويظهر حـــ/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية في الميزانية العمومية مطروحا من حساب الأوراق المالية والمثال التالي يوضح المعالجة المحاسبية لجرد الأوراق المالية.

مثال رقم 3:

بتاريخ 2004/12/31 كان لدى منشأة حذيفة الأوراق المالية (الإستثمارات المؤقتة) التالية:

الأسهم	التكلفة بالدينار	سعر السوق
شركة أ	2000	2200
شركة ب	4000	3600
شركة جـ	6000	5800
الإجمالي	12000 دينار	11600

المطلوب:

1. إجراء قيد التسوية اللازم بتاريخ 2004/12/31
2. بيان كيفية إظهار مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية بالميزانية العمومية.

الحل:

نلاحظ أن سعر السوق الإجمالي اقل عن التكلفة الإجمالية وفي هذه الحالة يتم تكوين مخصص هبوط أسعار أوراق مالية بالفرق.

الفرق= 12000-11600=400 دينار

1. قيد التسوية بتاريخ 2004/12/31

400 من حـــ/ خسارة غير محققة لتقييم الأوراق المالية.

400 إلى حـــ/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية.

تكوين مخصص بالفرق بين سعر السوق والتكلفة الإجمالي

منشأة حذيفة

الميزانية العمومية كما هي في 2004/12/31

أصول	
<u>خصوم</u>	
<u>أصول متداولة</u>	
12000 أوراق مالية	
400 (-) مخصص هبوط أسعار	أوراق مالية
11600 صافي الأوراق المالية	

<u>مثال رقم 4:</u>

بتاريخ 2004/12/31 كان رصيد حـــ/ الاوراق المالية 14000 دينار لدى مؤسسة معاذ التجارية كما كان رصيد حـــ/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية 1000 دينار وبتاريخه كان سعر السوق للأوراق المالية 14500 دينار.

<u>المطلوب:</u>

1. إجراء قيد التسوية اللازم بتاريخ 2004/12/31
2. بيان كيفية إظهار الأوراق المالية بقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) بتاريخ 2004/12/31.

<u>الحل:</u>

يلاحظ أن سعر السوق الإجمالي (14500) وهو أكبر من التكلفة الإجمالي البالغة (14000) ففي هذه الحالة لا يتم تكوين مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ويكون قيد التسوية بتاريخ 2004/12/31

1000 من حـــ/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية.
1000 إلى حـــ/ استرداد خسارة غير محققة لتقييم الاوارق المالية
إلغاء رصيد مخصص هبوط أسعار أوراق مالية.

مؤسسة معاذ التجارية

الميزانية العمومية كما هي في 2004/12/31

<u>أصول</u>

<u>خصوم</u>

<u>أصول متداولة</u>

14000 أوراق مالية

المدينون (Accounts Receivable)

"الذمم المدينة"

يقصد بالمدينين (الذمم المدينة) الحقوق التجارية التي للمنشأة على الغير والتي نشأت عن عمليات البيع بالأجل، ومن المعروف أن هناك مخاطر للبيع الآجل من أهمها عدم تحصيل الديون الناشئة عن هذا البيع مما يسبب خسارة للمنشأة وعليه فإنه يجب على المنشأة أتباع سياسة جيدة وواضحة للبيع الآجل ومتابعة تحصيل الديون الناتجة عنه، ويطلق على هذا النوع من المدينين بالمدينين التجاريين، وينشأ حساب المدينين في دفاتر المنشأة عند حدوث عملية بيع آجل أو تقديم خدمة للعملاء والإتفاق على تحصيل الإيراد في وقت لاحق. وعندما يتم البيع بالآجل فإن حساب المدينين يُجعل مدينا وحساب المبيعات يجعل دائنا بثمن البيع كما يلي:

xxx من حـــ/ المدينين.

xxx إلى حـــ/ المبيعات

ويرحل طرفي القيد إلى حـــ/ المدينين و حـــ/ المبيعات في دفتر الأستاذ العام وعندما يسدد العملاء (المدينين) ما عليهم نقدا يجري القيد الآتي:

xxx من حـــ/ الصندوق

xxx إلى حـــ/ المدينين.

- **تقييم الذمم المدينة (المدينين) وإظهارها في قائمة المركز المالي:**

لأغراض إظهار رصيد الذمم المدينة (المدينين) في نهاية الفترة المحاسبية في قائمة المركز المالي تقوم المنشآت بتقييم حساب المدينين وإظهاره بصافي القيمة القابلة للتحقق، وللوصول إلى ذلك يجب على المنشأة فحص جيمع حسابات المدينين (العملاء) لدى المنشأة لمعرفة مدى قدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم تجاه المنشأة (أي مدى القدرة على سداد ديونهم) وهذا يتطلب تصنيف الديون إلى ثلاثة أنواع هي:

1. الديون الجيدة: وهي الديون التي لا يوجد شك في تحصيلها.
2. الديون المشكوك في تحصيلها (Doubtful Debts) وهي الديون التي يكون هناك احتمال كبير في عدم قدرة المدينين على تسديدها.
3. الديون المعدومة (Bad debts) وهي الديون التي لا يوجد أمل في تحصيلها أو التي من المؤكد عدم تحصيلها مثل وفاة أحد المدينين ويعتبر مثل هذا النوع من الديون بمثابة خسارة على المنشأة وتعتبر جزء من تكلفة الحصول على إيراد المبيعات وذلك وفقا لمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف والذي يقضي بوجوب أن تحمل المنشأة إيراد السنة التي تم فيها البيع بخسارة الديون المعدومة من ذلك البيع.

المعالجة المحاسبية للديون المعدومة وفقا للطريقة المباشرة (Bad Debts):

الديون المعدومة هي الديون التي استحال على المنشأة تحصيلها أما بسبب وفاة المدين دون أن يترك تركه تكفي لسداد ديونه أو أفلاسه أوهجرته خارج البلاد وعدم معرفة عنوانه، وتتلخص المعالجة المحاسبية للديون المعدومة وفقا للطريقة المباشرة بالقيود التالية:

1. إثبات الديون المعدومة خلال السنة بالقيد الآتي:
   xxx من حـــ/ الديون المعدومة.
   xxx إلى حـــ/ المدينين.
2. إثبات الديون المعدومة الظاهرة عند الجرد في نهاية السنة المالية بالقيد الآتي:
   xxx من حـــ/ الديون المعدومة
   xxx إلى حـــ/ المدينين.
3. أقفال حـــ/ الديون المعدومة (خلال السنة + الظاهرة عند الجرد) في حـــ/ الأرباح والخسائر بالقيد الآتي:
   xxx من حـــ/ الأرباح والخسائر.
   xxx إلى حـــ/ الديون المعدومة

أما إذا حدث أسترداد ديون معدومة في سنوات تالية (قادمة) فيجري القيد الآتي:

××× من حـــ/ المدينين.

××× إلى حـــ/ ديون معدومة مستردة

ثم يسجل قيد تحصيل الديون المعدومة على النحو الآتي:

××× من حـــ/ الصندوق أو البنك.

××× إلى حـــ/ المدينين.

وفي نهاية السنة تعالج الديون المعدومة كأحد عناصر المصروفات بينما يعالج الرصيد الدائن في حـــ/ الديون المعدومة المستردة كأحد عناصر الإيرادات والمثال التالي يوضح المعالجة المحاسبية للديون المعدومة.

مثال رقم (5) يوضح معالجة الديون المعدومة وفقا للطريقة المباشرة:

ظهر رصيد حـــ/ المدينين في ميزان المراجعة لمؤسسة النورس في 2004/12/31 مبلغ 50000 دينار ورصيد حـــ/ الديون المعدومة 3000 دينار، وعند الجرد تبين أن رصيد حساب أحد المدينين وقدره 2000 دينار يستحال تحصيله بسبب وفاته وعدم وجود تركه له تكفي لسداد ديونه وتتقرر اعتباره دينا معدوما.

المطلوب:

1. قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة وأقفالها في 2004/12/31
2. بيان أثر الديون المعدومة على حـــ/ الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي بتاريخ 2004/12/31.

الحل:

1. **قيود اليومية:**

دفتر يومية مؤسسة النورس

المبالغ		البيـــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الإستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
2000	2000	من حـــ/ الديون المعدومة إلى حـــ/ المدينين إثبات الديون المعدومة عند الجرد	1			2004/12/31
5000	5000	من حـــ الأرباح والخسائر إلى حـــ/ الديون المعدومة أقفال حـــ/ الديون المعدومة في حـــ / الأرباح والخسائر	2			2004/12/31

2. الترحيل إلى حسابات الأستاذ المخصصة في 2004/12/31

حـ/ المدينين

من	له
50000 رصيد	2000 من حـ/ الديون المعدومة
	48000 رصيد مرحل (يظهر بالميزانية)
50000	50000

حـ/ المدينين

من	له
3000 رصيد 2004/12/31	5000 من حـ / الأرباح والخسائر 2004/12/31
2000 إلى حـ/ المدينين 2004/12/31	
50000	50000

3. الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في 2004/12/31

أ. الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر

مصروفات	إيرادات
5000 إلى حـ/ الديون المعدومة 2004/12/31	

ب. الاثر على قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي كما هي في 2004/12/31

مؤسسة النورس

أصول	خصوم
أصول متداولة	
4800 مدينون	

2. الديون المشكوك في تحصيلها (Doubtful Debts):

هي الديون التي هناك احتمال كبير في عدم قدرة المدينين على الوفاء بها، وتتطلب المعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها أن تقوم المنشاة في آخر كل سنة مالية بدراسة أوضاع ديونها القائمة لمعرفة ما قد تواجه المنشأة من صعوبة في تحصيله ولمعرفة المبالغ التي قد لا تحصل ليتم تكوين مخصص بهذه المبالغ يسمى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وبذلك فإن المنشاة تحتاط بعملها هذا المخصص لمقابلة الخسائر المحتملة أو المتوقعة في المستقبل نتيجة عدم تحصيل بعض حسابات المدينين وذلك تمشيا مع مبدأ الحيطة والحذر الذي يتطلب ضرورة أخذ الخسائر المحتملة أو المتوقعة في الحسبان والاحتياط لها وتحميلها على إيرادات الفترة المحاسبية التي يقوم فيها هذا الإحتمال.

طرق تقدير الديون المشكوك فيها:

1. طريقة تقدير الديون المشكوك فيها على أساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة.
2. طريقة تقدير الديون المشكوك فيها على أساس رصيد الذمم المدينة (المدينين).
3. طريقة تقدير الديون المشكوك فيها على أساس دراسة فردية لكل حساب وتقدير المبالغ التي لا تحصل بناء على التقدير الشخصي.
4. طريقة تقدير الديون المشكوك فيها على أساس الدراسة التاريخية للديون.

إلا أن أكثر الطرق استخداما في الحياة العملية هي طريقة تقدير الديون المشكوك فيها على أساس نسبة من رصيد حـ/ الذمم المدنية (المدينين) في نهاية الفترة المحاسبية وتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها طبقا لهذه الطريقة يتم بإتباع الخطوات التالية:

1. تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المطلوب تكوينه كرصيد يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) بالإعتماد على رقم الذمم المدينة (المدينين) الظاهر في دفاتر المنشأة في نهاية السنة المالية.

2. إثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الدفاتر بالقيد الآتي:

xxx من حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها.

xxx إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

3. إقفال حساب مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها في حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي:

xxx من حـ/ الأرباح والخسائر.

xxx إلى حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها.

4. إذا وجد رصيد لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الدفاتر يتم مقارنة المخصص المطلوب تكوينه بهذا الرصيد وينتج عن المقارنة مايلي:

أ. أن المخصص المطلوب تكوينه يساوي رصيد حساب مخصص الديون المشكوك فيها وفي هذا الحالة لا يوجد داعي لإجراء تسويات.

ب. أن المخصص المطلوب تكوينه أكبر من رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفي هذه الحالة يتم تحميل الفرق لحساب مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها بالقيد التالي:

xxx من حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها.

xxx إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ج. أن المخصص المطلوب تكوينه أقل من رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفي هذه الحالة يتم ترحيل الفرق لحساب مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها بالقيد التالي:

××× من حـ/ مخصص الديون الديون المشكوك في تحصيلها.

××× إلى حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها.

<u>مثال رقم (6):</u>

يوضح حالة عدم وجود رصيد لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في دفاتر المنشأة ويراد تكوين المخصص لأول مرة.
ظهر رصيد حـ/ المدينين في ميزان المراجعة لمؤسسة الدلاهمة في 2005/12/31 مبلغ 10000 دينار ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد حـ/ المدينين في نهاية الفترة.

<u>المطلوب:</u>

1. أثبات قيود اليومية اللازمة لإثبات تكوين المخصص.
2. بيان الأثر على حساب الارباح والخسائر وقائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31

<u>الحل:</u>

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه

$$100000 \times \frac{10}{100} = 10000 \text{ دينار}$$

1. قيود اليومية في دفاتر مؤسسة الدلاهمة:

المبالغ		البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الإستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
10000	10000	من حـ/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها تكوين مخصص بنسبة 10% من المدينين	1			2005/12/31
		من حـ/ الأرباح والخسائر إلى حـ/ مصروفات الديون المشكوك فيها إقفال حـ/ المصروفات الديون المشكوك فيها	2			2005/12/31

2. الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31

أ. الاثر على حـ/ الأرباح والخسائر

مصروفات	إيرادات
100000 حـ/ مصروفات ديون مشكوك فيها	

ب. الأثر على المركز المالي

أصول	خصوم
أصول متداولة 100000 مدنيون 10000 (-) مخصص ديون مشكوك فيها 90000	

قيود اليومية اللازمة بتاريخ 2005/12/31

دفتر يومية مؤسسة عمان الكبرى

المبالغ		البيــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
4000	4000	من حـــ/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى حـــ/ مخصص الديون المشكوك فيها المبلغ المطلوب لزيادة المخصص ليصبح 10000 دينار	1			2005/12/31
4000	4000	من حـــ/ الأرباح والخسائر إلى حـــ/ مصروفات الديون المشكوك فيها إقفال حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها بحساب الأرباح والخسائر	2			2005/12/31

تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بتاريخ 2005/12/31

منه حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها له

10000 رصيد يظهر بقائمة المركز المالي في 2005/12/31	6000 رصيد في الميزان بتاريخ 2005/12/31 4000 حـ/ مصاريف الديون المشكوك فيها 2005/12/31
10000	10000

قائمة المركز المالي كما هلي في 2005/12/31

مؤسسة عمان الكبرى

أصول	خصوم
أصول متداولة 100000 مدينون 10000 – مخصص ديون مشكوك فيها 90000	

مثال رقم (3) يوضح حالة مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه أكبر من رصيد المخصص بدفاتر المنشأة.

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة عمان الكبرى بتاريخ 2005/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
	6000 مخصص الديون المشكوك فيها 2005/1/1
100000	-- الذمم المدينة (المدينون) في 2005/12/31

فإذا علمت أن مؤسسة عمان الكبرى ترغب بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة (10%) من رصيد حساب المدينين.

المطلوب:

1. إثبات قيود اليومية اللازمة بتاريخ 2005/12/31
2. تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها بتاريخ 2005/12/31 بعد التسويه.
3. بيان كيفية إظهار المخصص في قائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31

الحل:

التميهد: المخصص المراد تكوينه

$$100000 \times \frac{10}{100} = 10000 \text{ دينار}$$

الفرق بين رصيد المخصص المراد تكوينه ورصيد المخصص بدفاتر المؤسسة

= 10000 – 6000= 4000 دينار يحمل على السنة المالية 2005

مثال رقم (4) يوضح حالة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه أقل من رصيد المخصص الظاهر بدفاتر المنشأة.

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة الحصن التجارية في 2005/12/31.

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
	400 مخصص الديون المشكوك فيها
2005/1/1	
500000	-- الذمم المدينة (المدينيون) في **2005/12/31**

فإذا علمت أن المؤسسة ترغب بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد حساب المدينين.

المطلوب:

1. إثبات قيود اليومية اللازمة بتاريخ 2005/12/31
2. تصوير حـــ/ مخصص الديون المشكوك فيها بتاريخ 2005/12/31 بعد التسويه.
3. بيان كيفية إظهار المخصص من حـــ/ الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في 2005/12/31.

الحل:

التمهيد: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه

$$50000 \times \frac{5}{100} = 2500$$ دينار

قيمة الفرق بالزيادة في رصد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

= 4000 – 2500= 1500 دينار

قيود اليومية اللازمة بتاريخ 2005/12/31

دفتر يومية مؤسسة الحصن التجارية

المبالغ		البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الإستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
1500	1500	من حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها إلى حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها . تخفيض رصيد المخصص ليصبح 2500 دينار	1			/12/31/ 2005
1500	1500	من حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها إلى حـــ/ الأرباح والخسائر إقفال حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها	2			/12/31/ 2005

2. حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

منه	حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها — له
1500 حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها	**4000 الرصيد الظاهر بميزان المراجعة 2005/12/31**
2500 الرصيد (يظهر في قائمة المركز المالي في 2005/12/31	
4000	**4000**

3. الأثر على: حـــ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2005/12/31

مصروفات	إيرادات
	1500 حـــ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي كما هي في 2005/12/31

أصول

خصوم

أصول	خصوم
أصول متداولة	
50000 مدينون	
2500 (-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
57500	

- **الطريقة غير المباشرة لمعالجة الديون المعدومة "معالجة الديون المعدومة في حالة وجود حساب لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها".**

وفقا لهذه الطريقة يتم طرح قيمة الديون المعدومة من رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وذلك بالقيد الآتي:

××× من حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

××× إلى حـــ/ المدينين.

××× مزايا استعمال الطريقة غير المباشرة لمعالجة الديون المعدومة:

1. مقابلة الديون المعدومة مع المبيعات في نفس الفترة التي حدثت فيها المبيعات "مقابلة الإيرادات بالنفقات".

2. إظهار المدينين في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية المتوقع تحصيلها فعلا حيث تظهر القيمة الإجمالية للمدينين مطروحا منها مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

مثال رقم (7): يوضح المعالجة المحاسبية للديون المعدومة وفقا للطريقة غير المباشرة.

ظهرت الأرصدة التالية المستخرجة من دفاتر مؤسسة معد التجارية بتاريخ 2005/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
150000	-- مدينون في 2005/12/31
---	10000 مخصص الديون المشكوك فيها في

2005/1/1

فإذا علمت أن الديون المعدومة خلال السنة بلغت 7000 دينار وترغب المؤسسة بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد حساب المدينين.

المطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة.
2. قيد التسوية لتكوين المخصص في 2005/12/31
3. تصوير حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2005/12/31
4. بيان كيفية ظهور المخصص في قائمة المركز المالي بتاريخ 2005/12/31

الحل:

التمهيد:

1. تطرح الديون المعدومة من رصيد حساب مخصص الديون المشكوك فيها = 10000−7000= 3000 دينار رصيد المخصص الباقي
2. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه في 2005/12/31

$$150000 \times \frac{10}{100} = 15000$$ دينار

3. قيمة الفرق في المخصص الذي يحمل على العام 2005 هو

150000−3000= 12000 دينار

1. قيد إثبات الديون المعدومة بدفاتر مؤسسة معد التجارية

7000 من حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

7000 إلى حـ/ المدينين.

إثبات الديون المعدومة خلال السنة

2. قيود التسوية والإقفال في 2005/12/31

12000 من حـ/ مصروفات الديون المشكوك فيها.

12000 إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

زيادة رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح 15000 دينار

12000 من حـ/ الأرباح والخسائر

12000 إلى حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها.

إقفال حـ/ م صروفات الديون المشكوك في تحصيلها

3. حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

7000 حـ/ المدنين 2005/12/31	10000 الرصيد في ميزان المراجعة بتاريخ 2005/12/31
15000 رصيد يظهر في قائمة المركز المالي 2005/12/31	12000 حـ/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها 2005/12/31
22000	22000

4. قائمة المركز المالي كما هي في 2005/12/31

أصول	مؤسسة معد التجارية	خصوم
أصول متداولة		
150000 مدينون		
(15000) (-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
135000		

المخزون السلعي
(Inventory or Stock)

تطبيقا لمبدأي المقابلة والاستحقاق في المنشآت التجارية التي يعتبر المخزون السلعي فيها أكبر عناصر الأصول المتداولة لأنه هو أساس عمل المنشأة فهي تقوم بشراء وبيع البضاعة من أجل تحقيق الربح من الفرق بين التكلفة والإيراد ولذلك فإنه يجب تعديل حسابات التكلفة والإيراد، وخاصة في جانب المصاريف ذلك أن طبيعة عمليات المنشآت التجارية تؤدي إلى وجود مخزون سلعي غير مباع في نهاية الفترة ووجود هذا المخزون يتطلب إجراء قيود تسوية بحيث تؤدي إلى تخفيض مصاريف الفترة.

تعريف مخزون آخر المدة (Closing Inventory)

يقصد بالمخزون السلعي بشكل عام جميع البضاعة المملوكة من قبل المنشأة والمتاحة للبيع أما مخزون آخر المدة فهو البضاعة المملوكة للمنشأة في تاريخ الجرد فإن ما يشمله المخزون السلعي هو:

1. البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة ومعارضها والمملوكة لها.
2. البضاعة المباعة التي لا تزال في الطريق تعتبر من ضمن المخزون السلعي إذا كان شرط التسلم محل المشتري.
3. البضاعة المشتراه ولا تزال بالطريق حتى تاريخ الجرد إذا كان شرط التسليم محل المشتري.
4. بضاعة الأمانة لدى الغير.
5. البضاعة المملوكة للمنشأة ولا تزال بمخازن الجمارك.
6. البضاعة التالفة التي تملكها المنشأة.
7. مردودات المبيعات الموجودة بمخازن المنشأة.

– تحديد كمية المخزون آخر المدة Closing Inventory quantity

يعتمد اختيار الطريقة التي سيتم بموجبها تحديد كمية المخزون السلعي أخر المدة على النظام المحاسبي المتبع في المنشأة وعلى نظام التخزين وحجم وطبيعة نشاط المنشأة ويمكن تحديد كمية مخزون أخر المدة باتباع إحدى الطريقتين وهما:

1- طريقة الجرد الدوري (Periodical Inventory Method):
تستخدم هذه الطريقة في تحديد كمية المخزون أخر المدة في المنشآت التي لا يوجد فيها نظام دقيق لحصر جميع ما يدخل للمخازن ومعارض البيع وما يخرج منها من بضائع وفي هذه الحالة تقوم المنشأة بعملية العد الفعلي للبضائع الموجودة في مخازنها ومعارضها ويعد لعملية الجرد وفقاً لهذه الطريقة كشوف يوقعها من قام بعملية الجرد.

2- طريقة الجرد المستمر (Perpetual Inventory Method):
تستخدم هذه الطريقة في المنشآت التي تتعامل في عدد محدود من الأصناف، وتقوم هذه الطريقة على وجود بطاقة لكل صنف من الأصناف الموجودة في المنشآت حيث يقيد بها حركة الصنف من وارد ومنصرف وتمكن من معرفة الرصيد أولا بأول، وقد زاد استخدام هذه الطريقة لتحديد كمية المخزون أخر المدة بتطور أجهزة الحاسوب.
وتعد عملية تحديد كمية المخزون أخر المدة خطوط أساسية لتقييم المخزون السلعي أخر المدة بهدف إثباته في الدفاتر.

تحديد تكلفة المخزون السلعي أخر المدة أو تقييم المخزون السلعي أخر المدة Closing Inventory Valuation

عند تحديد تكلفة المخزون السلعي أخر المدة يجب بيان مفهومين سيتم استخدامها في هذا المجال وهما:

1. تدفق البضاعة: ويقصد به التدفق الفعلي (المادي) للبضاعة من حيث حركة الوحدات الواردة والمنصرفة.
2. تدفق التكلفة: ويقصد به التكلفة الفعلية أو المفترضة للوحدات المباعة أو الباقية بمخازن المنشأة وتدفق التكلفة المفترض لا يعبر عن تدفق وحدات البضاعة نفسها، وقد سمحت المبادئ المحاسبية المتعارف عليها استخدام تدفق تكلفة مفترض غير متوافق مع تدفق وحدات البضاعة. ويأخذ تدفق التكلفة المفترض أربعة أشكال والتي هي طرق أساسية لتقييم مخزون أخر المدة على أساس التكلفة وتتمثل فيما يلي:

1- طريقة التكلفة الفعلية (التمييز المحدد للبضاعة) Specific Identification Method.

2- طريقة متوسط التكلفة المتوسط (المتوسط المرجح) Average Cost Method.

3- طريقة الوارد أولا صادر أولا First – In – First out (FIFO).

4- طريقة الوارد أخيراً صادر أولا Last – In – First out (LIFO).

وسنقوم بتوضيح هذه الطرق وكيفية تطبيقها لتحديد قيمة مخزون أخر المدة، وتأثير استخدام كل طريقة على نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.

1- طريقة التكلفة الفعلية:

تقوم هذه الطريقة على ربط كل وحدة من وحدات المخزون السلعي بتكلفتها ومن ثم جمع تكلفة الوحدات الباقية بالمخازن لتحديد تكلفة المخزون السلعي أخر المدة كما يتم جمع تكلفة الوحدات المباعة لتحديد تكلفة المبيعات وهذه الطريقة لا تتلائم مع المنشآت التجارية التي تتعامل في عدد كبير من الأصناف وإنما تتناسب مع المنشآت التي تتعامل في عدد محدود من الأصناف وذلك لسهولة تمييز وحدات أخر المدة لربط كل وحدة من وحدات المخزون بتكلفتها الفعلية.

مثال رقم ( ): تتكون البضاعة المتوفرة للبيع في إحدى المنشآت التجارية خلال عام 2005 من الوحدات التالية:

1/1	مخزون أول المدة	120 × 10 دنانير	= 1200
3/20	المشتريات	200 × 11	= 2200
4/25	المشتريات	200 × 13	= 2600
8/30	المشتريات	80 × 15	= 1200
		600 وحدة	7200 دينار

فإذا علمت أن عدد الوحدات المباعة 220 وحدة.

المطلوب: 1- إيجاد تكلفة المخزون السلعي أخر المدة.

2- إيجاد تكلفة البضاعة المباعة.

الحل: وفقاً لطريقة التكلفة الفعلية (طريقة التمييز المحدد للبضاعة) يتم تحديد قيمة مخزون أخر المدة على النحو التالي: بافتراض أن البضاعة الباقية كانت مكونة من:

40 وحدة من مخزون بضاعة أول المدة.

20	وحدة من مشتريات	3/20
20	وحدة من مشتريات	4/25
80	وحدة من مشتريات	8/30

التاريخ	البيان	البضاعة المتوفرة (المتاحة) للبيع			المخزون السلعي أخر المدة		
		عدد الوحدات	التكلفة	الإجمالي	عدد الوحدات	التكلفة	الإجمالي
1/1	مخزون سلعي أول المدة	120	10	1200	40	10	400
3/20	مشتريات	200	11	2200	20	11	220
4/25	مشتريات	200	13	2600	20	13	260
8/30	مشتريات	80	15	1200	80	15	1200
		600 وحدة		7200 دينار	160 وحدة		2080 دينار

تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع = 7200 دينار

تكلفة المخزون السلعي أخر المدة = 2080 دينار

تكلفة البضاعة المباعة = 5120 دينار

2- طريقة متوسط التكلفة (المتوسط المرجح):

طبقاً لهذه الطريقة يتم احتساب متوسط تكلفة الوحدة بقسمة إجمالي تكلفة البضاعة المتوفرة (المتاحة) للبيع على عدد الوحدات المتاحة للبيع خلال الفترة ويستخدم متوسط التكلفة لإيجاد تكلفة المخزون السلعي اخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة.

متوسط التكلفة = تكلفة البضاعة المتوفرة (المتاحة) للبيع / عدد الوحدات المتاحة للبيع

وباستخدام المثال السابق:

متوسط التكلفة = تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع / عدد الوحدات المتوفرة للبيع = 7200 / 600 = 12 دينار

تكلفة المخزون السلعي أخر المدة =

600 وحدة – 220 الوحدات المباعة = 380 عدد الوحدات الباقية (مخزون أخر المدة)

380 × 12 = 4560 دينار

تكلفة البضاعة المباعة = 220 وحدة × 12 = 2640

3- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً (FIFO):

حسب هذه الطريقة البضاعة التي يتم شراؤها أولاً يتم صرفها أو بيعها أولاً وأن البضاعة الباقية بالمخازن (المخزون السلعي أخر المدة) هي البضاعة التي تم شراؤها أخيراً ويجب ملاحظة أنه في ظل ظروف التضخم (ارتفاع الأسعار) فإن تطبيق هذه الطريقة يظهر المخزون السلعي أخر المدة بأسعار قريبة من سعر السوق وهذا يؤدي إلى زيادة صافي الربح.

وبالرجوع إلى بيانات المثال السابق

مخزون سلعي أخر المدة			البضاعة المتوفرة للبيع				
الإجمالي	التكلفة	عدد الوحدات	الإجمالي	التكلفة	عدد الوحدات	البيان	التاريخ
	--	–	1200	10	120	مخزون أول المدة	2005/1/1
1100	11	100	2200	11	200	مشتريات	3/20
2600	13	200	2600	13	200	مشتريات	4/25
1200	15	80	1200	15	80	مشتريات	8/30
4900 دينار		380 وحدة	7200 دينار		600 وحدة		

تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع = 7200 دينار

عدد الوحدات المتوفرة للبيع = 600 وحدة

تكلفة المخزون السلعي أخر المدة = 4900 دينار

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع – تكلفة المخزون السلعي أخر المدة

= 7200 – 4900

= 2300 دينار

4- طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً (LIFO):

تقوم هذه الطريقة على افتراض أن البضاعة المشتراه أخيراً هي التي تباع أولاً. وبالتالي فإن مخزون أخر المدة سيكون من مخزون أول المدة ومن أقدم صفقات شراء وبأقدم الأسعار وأن استخدام هذه الطريقة في ظل ظروف التضخم (ارتفاع الأسعار) سيؤدي إلى إظهار المخزون السلعي أخر المدة بأقل قيمة وبالتالي تؤدي إلى أقل صافي ربح.

وبالرجوع إلى بيانات المثال السابق يتم احتساب قيمة المخزون السلعي أخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة كالتالي:

البضاعة المتوفرة للبيع						مخزون سلعي أخر المدة		
التاريخ	البيان	عدد الوحدات	التكلفة	الإجمالي	عدد الوحدات	التكلفة	الإجمالي
2005/1/1	مخزون أول المدة	120	10	1200	120	10	1200
2005/3/20	مشتريات	200	11	2200	200	11	2200
2005/4/25	مشتريات	200	13	2600	60	13	780
2005/8/30	مشتريات	80	15	1200	-	-	
		600 وحدة		7200 دينار	380 وحدة .		4180 دينار

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = 7200 دينار

(-) المخزون السلعي أخر المدة = 4180 دينار

= تكلفة البضاعة المباعة = 3020 دينار

تأثير الطرق الأربع على مجمل الربح بافتراض أن سعر البيع 20 دينار للوحدة

- قائمة الدخل -

	الطرق الأربع			
	1	2	3	4
المبيعات 220 وحدة × 20	8800	8800	8800	8800
مخزون أول المدّة	1200	1200	1200	1200
+ المشتريات	6000	6000	6000	6000
= تكلفة البضاعة المتوفرة للبيع	7200	7200	7200	7200
(-) المخزون السلعي أخر المدة	(2080)	(4560)	(4900)	(4180)
= تكلفة البضاعة المباعة	5120	2640	2300	3020
مجمل الربح	3680	6160	6500	5780

يلاحظ أن تأثير استخدام الطرق الأربع السابقة على مجمل الربح هي بسبب الافتراض الخاص بتدفق التكلفة لوحدات المخزون وليس لتدفق الوحدات نفسها و لا يوجد طريقة أفضل من طريقة و إنما هناك عوامل متعددة وخاصة بالمنشأة تؤثر في قرار المنشأة عند تقييم مخزون أخر المدة مثل الحالة الاقتصادية من حيث وجود تضخم أم لا ومدى رغبة أصحاب المنشأة في إظهار أرباح والضرائب.

المعالجة المحاسبية لمخزون أخر المدة

بعد أن يتم تحديد قيمة المخزون بإتباع أي طريقة من طرق التقييم السابقة الذكر يتم إثباته في الدفاتر المحاسبية بالقيد التالي:

* * * من حـ / مخزون آخر المدة

* * * إلى حـ / المتاجرة

إثبات مخزون أخر المدة من واقع المركز المالي

ويظهر المخزون السلعي أخر المدة في قائمة المركز المالي بجانب الأصول المتداولة على النحو التالي:

أصول	قائمة المركز المالي	خصوم
أصول متداولة * * * مخزون سلعي		

الخلاصة:

في هذا الفصل تم تناول موضوع الأصول المتداولة بشكل عام وهي الصندوق والبنك وأوراق القبض والأوراق المالية والمدينون والمخزون السلعي ولقد تعرضنا إلى المعالجة المحاسبية لكل عنصر من عناصر الأصول المتداولة السابقة الذكر من العمليات الخاصة بالصندوق والبنك وأوضحنا كيفية عمل مذكرة التسوية وقيود التسوية اللازمة وفيما يتعلق بأوراق القبض تم شرح نشأتها والتصرف بها ورفض أراق القبض وكذلك المعالجة المحاسبية لأوراق القبض التي لا تحمل فائدة وأوراق القبض التي تحمل فائدة وتعرضنا للأوراق المالية (الاستثمارات المؤقتة) مفهومها ونشأتها ومعالجتها المحاسبية وأيضا درسنا المدينون مفهومها ونشأتها ومعالجتها المحاسبية وأنواع الديون والمعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها والديون المعدومة.
وأخيراً مخزون أخر المدة تعريفه وتحديد ما يشمله المخزون السلعي وطرق تحديد كميته وطرق تقييمه من خلال أمثلة توضيحية لعملية احتساب تكلفة المخزون السلعي أخر المدة وإيجاد تكلفة البضاعة المباعة ثم تأثير الطرق الأربع على مجمل الربح وأوضحنا كيفية ظهورَ المخزون السلعي في قائمة المركز المالي.

التقويم الذاتي

السؤال الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة في كل مما يلي:

1. يقصد باصطلاح النقدية النقود المودعة في خزينة المنشأة وفي البنوك فقط ( )

2. تعتبر الكمبيالات ورقة قبض في حالة البيع وورقة دفع في حالة الشراء ( )

3. تعتبر أوراق القبض مدينة عند إصدارها ودائنة عند سدادها ( )

4. يقصد بالمدينين الحقوق التي للمنشأة عند الغير ( )

5. تقفل الديون المعدومة في نهاية السنة المالية بجعل حساب الديون المعدومة مديناً وحساب الأرباح والخسائر دائناً ( )

6. تختلف المعالجة المحاسبية للديون المعدومة باستخدام الطريقة المباشرة عنه باستخدام الطريقة غير المباشرة ( )

7. تختلف مكونات المخزون السلعي في المنشآت التجارية عنه في المنشآت الصناعية ( )

8. البضاعة بالطريق تعتبر من ضمن المخزون السلعي إذا كانت شروط البيع تسليم البضاعة المشتراه محل البائع ( )

9. يعتبر مخزون أول المدة جزء من تكلفة البضاعة المباعة في حين أن مخزون أخر المدة أصل من أصول المنشاة ( )

10. يتم تحميل حساب الأرباح والخسائر في نهاية السنة المالية بالديون المعدومة أثناء السنة المالية، والديون المعدومة عند الجرد باعتبارها خسارة ( )

11. يختلف رقم صافي الدخل السنوي للمنشأة تبعاً لاختلاف الطريقة المتبعة في تقييم مخزون أخر المدة ( )

12. لا تختلف قيمة المخزون أخر المدة مهما كانت الطريقة المستخدمة في تقييم مخزون أخر المدة

(   )

13. تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر يتم تقييم مخزون أخر المدة على أساس التكلفة أو السوق أيهما ا

(   )

14. دائماً يتساوى رقم رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينها في نهاية السنة مع رقم مصروفات الديون المشكوك فيها المحملة على العام

(   )

15. الهدف من إعداد مذكرة تسوية البنك او التأكد من عدم وجود اختلاسات من رصيد المنشأة بالبنك

(   )

16. من الضروري تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها حتى ولو كانت سياسة المنشأة البيع نقداً

(   )

17. يظهر رصيد أوراق القبض ضمن الخصوم المتداولة بينما يظهر رصيد الأوراق المالية (الاستثمارات المؤقتة) في جانب الأصول المتداولة

(   )

18. الديون الجيدة هي الديون التي لا يوجد أدنى شك في تحصيلها

(   )

19. قطع أوراق القبض او خصمها ن التاجر من الحصول على القيمة الحالية للكمبيالة قبل موعد استحقاقها

(   )

20. يقصد بتظهير الكمبيالة نقل ملكية الحق الثابت في الكمبيالة من الساحب إلى أحد دائنيه

(   )

21. القيام بالعد الفعلي للمخزون أخر المدة هو الطريقة المثالية لتحديد كميات المخزون بدقة بالغة

(   )

22. طريقة الوارد اولاً صادر أولاً تظهر قيمة المخزون السلعي بأسعار السوق

(   )

23. في ظل ظروف التضخم فإن طريقة الوارد أخيراً صادر أخيراً تؤدي إلى الحصول على أعلى صافي دخل
( )

24. لتحديد تكلفة البضاعة المباعة يخصم الخصم المكتسب من صافي المشتريات
( )

25. إن مبدأ الثبات في تطبيق السياسات المحاسبية يلزم المنشأة بسياسة محاسبية معينة لا تستطيع الخروج عنها
( )

السؤال الثاني:

فيما يلي البيانات المتعلقة بالمخزون السلعي كما تظهر بمنشأة النصر خلال عام 2004

1- مخزون أول المدة 500 وحدة تكلفتها 1200 دينار

2- بضاعة مشتراه في

2004/4/2	200 وحدة	تكلفتها 1200 دينار
2004/4/7	600 وحدة	تكلفتها 2400 دينار
2004/10/15	100 وحدة	تكلفتها 700 دينار
2004/11/27	400 وحدة	تكلفتها 2200 دينار

فإذا علمت أن المخزون السلعي بتاريخ 2004/12/31 بلغ 800 وحدة

المطلوب:

1- حساب تكلفة المخزون السلعي في 2004/12/31 وتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة وفقاً للطرق التالية:

أ. طريقة الوارد أولاً صادر أولاً صادر أولاً.

ب. طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً.

ج. طريقة المتوسط المرجح.

د. طريقة التكلفة الفعلية.

السؤال الثالث:

إليك مجموعة من العمليات التي قامت بها منشأة الدلاهمة خلال شهر إبريل 2005.

4/1/ مبيعات بضاعة بمبلغ 20000 دينار بخصم تجاري 10% حصل نصفها نقداً والباقي على الحساب

4/5/ تحصيل قيمة أوراق قبض 8000 دينار بشيكات

4/12/ تحصيل شيك من أحد المدينين بمبلغ 5000 دينار والسماح له بخصم نقدي 500 دينار

4/15/ تحصيل كوبونات أوراق مالية نقداً بمبلغ 7000 دينار

4/20 تحويل مبلغ 15000 دينار من الخزينة للبنك

4/25 تحصيل مبلغ 1000 دينار من مديني المنشأة نقداً كان قد سبق إعدامها في العام الماضي

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة الدلاهمة.

السؤال الرابع:

فيما يلي المعلومات المتعلقة بحساب البنك الخاص بمنشأة السلام التجارية في 2003/6/30 وقد طلب منك إعداد مذكرة التسوية وقد توفرت لك المعلومات التالية:

1. بلغ رصيد البنك من واقع سجلات الشركة 200000 دينار وكان الرصيد في كشف الحساب الوارد من البنك 250000 دينار.
2. شيكات أصدرتها المنشأة ولم تصرف حتى تاريخ إعداد المذكرة بمبلغ 110000 دينار.
3. شيك محرر لأمر أحد الموردين بمبلغ 30000 دينار وتم تسجيله في الدفاتر بقيمة 3000 دينار والشيك باسم شركة حاتم للمقاولات.
4. أعاد البنك شيك من العملي هشام لعدم كفاية الرصيد بمبلغ 13000 دينار.
5. إيداع شيك بمبلغ 130000 دينار في يوم 2003/6/30 لم يظهر في كشف الحساب الوارد من البنك.

6. حصل البنك نيابة عن الشركة أوراق قبض بقيمة 120000 دينار ولم تقم الشركة بتسجيل العملية في الدفاتر وأرسل البنك إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

7. قام البنك بخصم مصاريف بنكية بقيمة 10000 دينار وأرسل البنك إشعار الخصم مع كشف الحساب.

المطلوب:

1- إعداد مذكرة التسوية في 2003/6/30.

2- إجراء قيود التسوية اللازمة.

السؤال الخامس:

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر الشركة العربية في 2004/1/1

المدينون 3260000 دينار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 65200 دينار وخلال عام 2004 تأثر حساب المخصص بالعمليات المالية التالية:

في 2004/2/3 تم إعدام دين قدره 35000 دينار

في 2004/7/2 تم إعدام دين قدره 32000 دينار

في 2004/12/4 تم تحصيل مبلغ 12000 دينار من الدين الذي سبق إعدامه في 2004/7/2 علماً بأن سياسة الشركة المحاسبية تقضي باحتساب المخصص بنسبة 2% من رصيد المدينين البالغ 2750000 دينار في 2004/12/31.

المطلوب:

1- تصوير حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وبيان تأثره بالعمليات السابقة.

2- إجراء قيد التسوية الخاص بالمخصص في 2004/12/31 وترحيله إلى حساب المخصص.

السؤال السادس:

إذا توافرت لك المعلومات التالية من واقع سجلات مؤسسة العروبة في 2004/12/31:

مدينين 25000، ديون معدومة خلال السنة 3000 دينار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (في 2004/1/1) 20000 دينار.

فإذا علمت أنه قد جرت عادة المؤسسة على تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمعدل 10% من رصيد المدينين.

المطلوب:

1. ما هو رصيد المدينين في 2004/1/1.
2. إجراء القيد الخاص بإعدام الديون خلال السنة.
3. إجراء قيد التسوية اللازم لتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2004/12/31.

المصطلحات

- **النقدية (Cash)**: هي النقود الموجود بصندوق المنشأة والمودعة في البنك وأي عناصر أخرى يقبلها البنك كإيداع فوراً.

- **صندوق المصروفات النثرية (Petty Cash)**: هو صندوق يتبع نظام السلفة المستديمة لمواجهة مصروفات المنشأة صغيرة المبالغ والمتكررة.

- **مذكرة تسوية البنك Reconciliation of Bank Statement**: هي قائمة الهدف من إعدادها التأكد من تطابق رصيد النقدية في البنك مع رصيد النقدية في دفاتر المنشأة.

- **الكمبيالة (Bill of Exchange)**: هي صك أوامر مكتوب يصدره الساحب إلى المسحوب عليه يدفع بموجبه المسحوب عليه مبلغ معين عند الاطلاع أو في تاريخ معين لحامل الكمبيالة أو لأمر شخص ثالث (المستفيد).

- **السند الأذني (Promissory Note)**: هو تعهد مكتوب من المدين بدفع مبلغ معين لحامل السند (الدائن) أو المستفيد عند الاطلاع أو في تاريخ معين.

- **الديون المعدومة (Bed Debts)**: هي الديون التي لا يوجد أمل لدى المنشأة في تحصيلها بسبب وفاة المدين وعدم وجود تركة تكفي لسداد ديونهم.

- **الديون المشكوك في تحصيلها (Doubtful Debts)**: هي تلك الديون التي يكون هناك احتمال كبير في عدم قدرة المدين على الوفاء بها.

- **المخزون (Inventory)**: هو كل ما تملكه المنشأة بهدف إعادة بيعه.

- **مخزون أخر المدة (Closing Inventory)**: هي البضاعة المملوكة للمنشأة في تاريخ الجرد.

- **طريقة التكلفة الفعلية (التمييز المحدد) (Specific Identification Method)**: هي إحدى طرق تقييم المخزون السلعي أخر المدة تقوم على ربط كل وحدة من وحدات المخزون السلعي بتكلفتها ومن ثم جمع تكلفة الوحدات الباقية بالمخازن لتحديد تكلفة المخزون السلعي أخر المدة.

- **طريقة المتوسط المرجح (Weighted Average Method)**: وفقا لهذه الطريقة يتم قسمة إجمالي تكلفة البضاعة المتوفر للبيع على عدد وحدات البضاعة المتوفرة للبيع.

- **طريقة الوارد أولاً صادر اولا (FIFO)**: تقوم هذه الطريقة على افتراض أن المخزون السلعي أخر المدة من البضاعة التي اشتريت أخيراً وأن البضاعة المباعة هي من الوحدات التي اشتريت أولا.

- **طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً (LIFO)**: بموجب هذه الطريقة فإن المخزون السلعي أخر المدة يتكون من مخزون سلعي أول المدة ومن المشتريات في بداية الفترة.

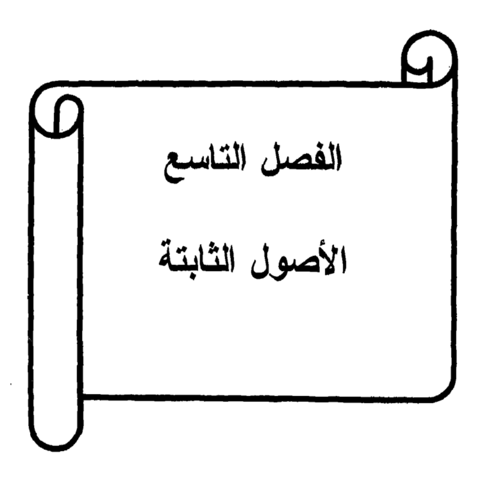
المراجع

أ- المراجع العربية:

1. خيرت ضيف، أحمد رجب عبد العال، أصول المحاسبة المالية، بيروت، الدار الجامعية للطباعة والنشر 1982.
2. مرعي، عبد الحق، في أصول المحاسبة المالية، الإسكندرية، مؤسسة شباب الجامعة، 1986.
3. عبد العال، أحمد رجب، مبادئ المحاسبة المالية، الإسكندرية، مركز الإسكندرية للمطبوعات الجامعية 1987.
4. الفيصل، عبد الله محمد، المحاسبة مبادئها وأسسها، الجزء الاول، دار الخريجي للنشر 1420.

ب- المراجع الانجليزية:

5. Larson, Eild, Chiappetta, Fundamental Accounting Principles, 15th Edition, Irwin McGraw – Hill 1999.
6. Solomon, Larny, M. Vargo, Richard J., and Schroeder, Richard G; Accounting Principles \, (New York: Harper International Edition 1983.



الفصل التاسع

الأصول الثابتة

الفصل التاسع
الأصول الثابتة
Property, Plant and Equipment
"Fixed Assets"

الأهداف التعليمية:

بعد الانتهاء من دراسة الأصول الثابتة يجب أن يكون الطالب قادراً على:

1- تعريف الأصول الثابتة وخصائصها وأنواعها.
2- تحديد تكلفة الأصل الثابت.
3- توضيح مفهوم الاستهلاك وأسبابه والعوامل التي تحدد قسط الاستهلاك.
4- حساب الاستهلاك للأصول الثابتة بطرقة المختلفة.
5- المعالجة المحاسبية للاستهلاك.
6- كيفية المحاسبة عن التخلص من الأصول الثابتة بالاستغناء عنها أو بيعها أو استبدالها وما ينتج عن ذلك من مكاسب أو خسائر.
7- الإفصاح عن الأصول الثابتة واستهلاكها في القوائم المالية.

الأصول الثابتة

يختص هذا الفصل بتوضيح مفهوم الأصول الثابتة وتحديد تكلفة الأصل الثابت واستهلاك الأصول الثابتة وطرق الاستهلاك المختلفة والمعالجة المحاسبية للاستهلاك وكيفية المحاسبة عن التخلص من الأصول الثابتة بالاستغناء أو البيع أو الاستبدال وما ينتج من البيع أو الاستبدال من مكاسب أو خسائر وكذلك الإفصاح عن الأصول الثابتة واستهلاكها في القوائم المالية.

تعريف الأصول الثابتة:

الأصول الثابتة هي الأصول التي تقتنيها المنشأة أو إلي تقع تحت حيازتها بهدف استخدامها في العمليات الإنتاجية أو المساعدة في هذه العمليات وتستخدم الأصول الثابتة في أكثر من سنة مالية أو عدة فترات محاسبية وتسمى أثمان شراء أو امتلاك الأصول الثابتة بالمصاريف الرأسمالية Capital Expenditure لأنها

مصاريف تحقق إيراداً للمنشأة لأكثر من سنة واحدة ودائماً ينتج عن هذه المصاريف أصول ثابتة تتصف بطول البقاء أو بطول العمر الإنتاجي.

أنواع الأصول الثابتة:

تقسم الأصول الثابتة إلى ثلاثة أقسام هي:-

1- أصول ثابتة ملموسة: مثل العقارات، الآلات، الأثاث، السيارات، العدد.

2- أصول ثابتة غير ملموسة: هي أصول ليس لها وجود مادي مثل حق الاختراع والشهرة والعلامة التجارية وحق الامتياز وتعتمد قيمة هذه الأصول على قدرتها على خدمة المنشأة وتحقيق زيادة في الدخل وليس على تكلفتها أو انفق في سبيل إنتاجها.

3- الموارد الطبيعية: هي أصول ثابتة لها وجود مادي ولكنها غير مرئية وتختلف طرق استهلاكها مثل المناجم والمحاجر.

تحديد تكلفة الأصل الثابت:

أن عملية تحديد تكلفة الأصل الثابت تعتمد على الطريقة التي تم اقتناؤه بها وهناك عدة طرق يمكن من خلالها امتلاك الأصل الثابت من أهمها:

1- شراء الأصل الثابت.
2- تصنيع أو بناء الأصل الثابت داخلياً.
3- الحصول على الأصل الثابت عن طريق المنحة أو الهبة.
4- الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول.
5- الحصول على الأصل عن طريق المبادلة.

وأي كانت طريقة امتلاك الأصل الثابت فيسجل الأصل الثابت بتكلفة امتلاكه وتسمى التكلفة التاريخية (التكلفة الفعلية) والتي تشمل كل ما انفق على الأصل حتى يصبح مملوكاً للمنشأة وجاهزاً للاستخدام في الغرض الذي اشترى من أجله وبذلك فإن تكلفة الأصل الثابت = ثمن الشراء الأصلي + مصاريف الشحن والتأمين + الرسوم الجمركية + مصاريف النقل من الجمارك للمنشأة + مصاريف التركيب والتجهيز والتجربة وأجور الخبراء والمهندسين.

مثال رقم(1):

في 2004/1/1 اشترت مؤسسة الدلاهمة آلة من إحدى الشركات الالمانية وفيما يلي المعلومات الخاصة بالآلة:-

500.000 دينار ثمن الشراء

50000 دينار الرسوم الجمركية

15000 دينار مصاريف الشحن والتأمين (توزيع مناصفة بين البائع والمشتري)
5000 دينار مصاريف تركيب الآلة وتجربة تشغيلها
6500 دينار مصاريف صيانة الآلة خلال عام 2005

المطلوب:

1) حساب تكلفة الآلة والتي يجب أن تظهر بها دفاتر مؤسسة الدلاهمة.
2) إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات عملية شراء الآلة بفرض أن القيمة سددت بشيك.

الحل:

1) تكلفة الآلة = ثمن الشراء + جميع التكاليف التي تتكلفها الآلة حتى تبدأ في الإنتاج

= 500000+50000+7500+5000= 562500 دينار

2) قيد اليومية

5625000 من حـ/ الآلة
562500 إلى حـ/ البنك
إثبات تكلفة اقتناء الآلة وسداد قيمتها بشيك.

أما إذا تم تصنيع أو بناء الأصل الثابت داخلياً: فإن التكلفة الفعلية للأصل تشمل المواد والأجور وجميع المصروفات المباشرة ويحمل بنصيبه من المصروفات الصناعية غير المباشرة مثل الإيجار والكهرباء والوقود.

أما إذا تم الحصول على الأصل الثابت كمنحة أوهبه: ففي هذا الحالة يجب أن يظهر الأصل في دفاتر المنشأة بقيمته العادلة وذلك وفقاً لمبدأ العرض والإفصاح ويتم الحصول على قيمته العادلة من السوق أو من الخبراء وأصحاب الاختصاص أن لم يكن الأصل متوفر في الأسواق. وفي هذه الحالة لا يتم دفع مقابل للحصول على الأصل الثابت ويسجل المقابل في حساب ضمن حقوق الملكية.

أما عندما يتم الحصول على الأصل الثابت ضمن شراء مجموعة أصول: في صفقة واحده فيجب تحديد تكلفة كل أصل على حدة وذلك للأسباب التالية:-

1-لكل أصل حساب مستقل في دفتر الأستاذ.
2-لكل أصل عمر إنتاجي مختلف عن الأصول الأخرى.
3-بعض الأصول لا تستهلك مثل الأراضي.

مثال رقم(2)

اشترت مؤسسة النسيم: مولد كهرباء وأثاث في صفقة واحدة وقد توافرت المعلومات التالية:-

البيان	مولد كهرباء	أثاث	الإجمالي
عند الشراء	4000	9000	13000
مصاريف النقل	-	-	500
مصاريف التأمين	-	-	300
الوزن	2 طن	3 طن	-
الحجم	1	2	-
			13800 دينار

المطلوب:

تحديد إجمالي تكلفة كل أصل.

الحل:

1- توزيع التكاليف المشتركة (النقل والتامين)

أ- توزيع مصاريف النقل حسب الوزن مثلاً.

نصيب مولد الكهرباء = 500 × (5/2) = 200 دينار

نصيب الأثاث = 500 × (5/3) = 300 دينار

ب- توزيع مصاريف التأمين حسب الحجم مثلاً

نصيب مولد الكهرباء = 300× (3/1) = 100 دينار

نصيب الأثاث = 300 ×(3/2) = 200 دينار

إجمالي تكلفة مولد الكهرباء = 4000+200+100= 4300 دينار

إجمالي تكلفة الأثاث = 9000 + 300 + 200= 9500 دينار

2- قيد اليومية اللازم

من مذكورين

4300 حـ/مولد الكهرباء

9500 حـ/ الأثاث

13800 إلى حـ/ البنك أو الصندوق

أما عندما يتم الحصول على الأصل الثابت عن طريق المبادلة فإن سعر السوق للأصلين يكون أساساً لقياس قيمة المبادلة وإذا لم يكن سعر السوق معلوماً وتم

الاتفاق على دفع مبلغ نقدي لإتمام عملية المبادلة فإن القيمة الدفترية للأصل = تكلفة الأصل – مقدار الاستهلاك حتى تاريخ المبادلة.

مثال رقم(3)

قامت مؤسسة الدلاهمة بمبادلة سيارة تمتلكها تكلفتها 20000 دينار بقطعة أرض قيمتها السوقية 27000 دينار ولإتمام المبادلة دفعت مؤسسة الدلاهمة 4000 دينار نقداً.

المطلوب:

إثبات قيد اليومية اللازم

الحل

27000 من حـ/ الأراضي
إلى مذكورين
20000 حـ/ السيارة
4000 حـ/ الصندوق
1000 حـ/ أرباح مبادلة أصول

استهلاك الأصول الثابتة
Depreciation

تفقد الأصول الثابتة قدرتها على العطاء والخدمة وتوليد الإيرادات تدريجياً من سنة لأخرى وهذا النقص يسمى بالاهتلاك (الاستهلاك) ويجب أن يظهر أثره على تكلفة الأصل المثبتة في دفاتر المنشأة.

مفهوم الاستهلاك (الاهلاك):

الاستهلاك هو النقص التدريجي في قيمة الأصول الثابتة نتيجة الاستخدام أو لمرور الزمن عليه.

أو هو عملية محاسبية تهدف إلى توزيع تكلفة الأصل الثابت بطريقة منطقية ومنظمة على الفترات المالية المستفيدة من خدمات هذا الأصل وتحميل كل فترة بنصيبها من تكلفة الأصل وذلك تطبيقاً لمبدأ المقابلة

أسباب الاستهلاك:
1- الاستخدام: أن استخدام الأصل الثابت في الفرض التي تم اقتناءه من أجله يؤدي إلى ضعف قدرة الأصل على العطاء وتوليد الإيراد.
2- مرور الوقت: أن مرور الزمن على الأصل الثابت يؤدي إلى استهلاك الأصل نتيجة العوامل الطبيعية حتى ولو لم يتم استخدام الأصل الثابت نهائياً.
3- التقادم: أن التقدم التكنولوجي وظهور المخترعات الحديثة يؤدي إلى تحول الطلب عن خدمات الأصل الثابت القديم إلى أصل ثابت جديد وحديث ومتطور.

العوامل التي تحدد قسط الاستهلاك:
1- تكلفة الأصل :Cost
2- العمر الإنتاجي للأصل Useful Life: وهي الفترة الزمنية التي تستفيد المنشأة خلالها بالأصل ويقدر العمر الإنتاجي للأصل بواسطة الخبراء المتخصصين وقد يكون بالسنوات أو بالوحدات الإنتاجية.
3- قيمة الجرد (النفاية) (Salvage Value): وهي القيمة البيعية المتوقعة للأصل الثابت عند التخلص منه نهائياً وتؤدي هذه القيمة البيعية للخردة التي تحصل عليها المنشأة إلى تخفيض تكلفة الأصل.

طرق الاستهلاك Depreciation Methods:
أقرت معايير المحاسبة المتعارف عليها عدة طرق لاحتساب استهلاك الأصول الثابتة تختلف باختلاف طبيعية الأصول الثابتة وطبيعة الإنتاج وأهداف المنشأة إلا أن المعالجة المحاسبية للاستهلاك في ظل كل طرق الاستهلاك المختلفة تشمل إجراءين هما:-

1- **احتساب قسط الاستهلاك:** وقيمة القسط تختلف بحسب الطريقة المستخدمة.
2- **إثبات الاستهلاك وإظهار أثره على الحسابات:** وتتم بالطريقتين المباشرة وغير المباشرة.

وفي هذا الفصل سنتناول مجموعتين من طرق الاستهلاك التي تمثل الطرق الأكثر شيوعاً في الاستخدام لاحتساب استهلاك الأصول الثابتة.
1- **المجموعة الأولى:** طرق الاستهلاك التي تعتمد على الزمن كمعيار لتوزيع تكاليف الأصل الثابت:

1- طريقة القسط الثابت Straight –Line- Method

2- طريقة القسط المتناقص وتشمل Accelerated Deprecation Method

أ- ضعف معدل القسط الثابت Double Declining Balance Method

ب- مجموع أرقام سنوات خدمة الأصل

Sum –of- the years Digits Method

2- **المجموعة الثانية:** طرق الاستهلاك التي تعتمد على الإنتاجية كمعيار لتوزيع تكاليف الأصل الثابت وتشمل:

1- طريقة معدل الاستخدام (وحدات النشاط) Units – of- Activity Method

Units – of- out put Depreciation

2- معدل النفاذ

المجموعة الأولى من طرق الاستهلاك التي تستند إلى الزمن:

1- طريقة القسط الثابت Straight – Line Method

يتم احتساب مصروف الاستهلاك وفقاً لهذه الطريقة بطرح قيمة الخردة من تكلفة الأصل ثم قسمة الناتج على عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل

مصروف الاستهلاك = (تكلفة الأصل – قيم الخردة) / سنوات العمر الإنتاجي للأصل

<u>مثال رقم(4)</u>

في 2004/1/1 اشترت مؤسسة الفلاح آلات بمبلغ 200000 دينار وقد قدر الخبراء أن العمر الإنتاجي لهذه الآلات هو (10) سنوات، تباع في نهاية عمرها الإنتاجي كخردة بمبلغ 10000 دينار.

<u>المطلوب:</u>

1- حساب مصروف الاستهلاك السنوي للآلات.

2- إثبات الاستهلاك بالدفاتر وفقاً للطريقتين المباشرة وغير المباشرة.

3- بيان كيفية إظهار الآلات ومجمع استهلاكها في قائمة المركز.

الحل:

1- حساب مصروف الاستهلاك = (تكلفة الأصل – قيمة الخردة) / العمر الإنتاجي
= (200000 – 10000) /10 = 19000 دينار

3- إثبات الاستهلاك

أ- الطريقة المباشرة

19000 من حـ/ مصروف استهلاك الآلات
19000 إلى حـ/ الآلات

19000 من حـ/ الأرباح والخسائر
19000 إلى حـ/ مصروف استهلاك الآلات

ب- إثبات الاستهلاك وفقاً للطريقة غير المباشرة

19000 من حـ/ مصروف استهلاك الآلات
19000 إلى حـ/ مجمع استهلاك الآلات

19000 من حـ/ الأرباح والخسائر
19000 إلى حـ/ مصروف استهلاك الآلات

4- بيان كيفية إظهار الآلات ومجمع استهلاكها في قائمة المركز المالي في 2004/12/31

مؤسسة الفلاح

أصول — قائمة المركز المالي في 2004/12/31	خصوم
الأصول المتداولة	
الأصول الثابتة	
200.000 الآلات	
19000 – مجمع استهلاك الآلات	
181000	

مزايا طريقة القسط الثابت

1- سهولة التطبيق والحساب والفهم.

2- تحمل السنوات المختلفة أعباء متساوية من تكلفة الأصل.

عيوب طريقة القسط الثابت

عدم عدالتها حيث أنها تعامل الوحدات المنتجة في بداية استخدام الأصل معاملة الوحدات المنتجة في نهاية مدة استخدامه.

2- طريقة القسط المتناقص – ضعف معدل القسط الثابت

تؤدي طرق القسط المتناقص لتحميل السنوات الأولى من عمر الأصل بأقساط استهلاك أكبر من السنوات اللاحقة وبمعنى آخر فإن السنوات الأولى من عمر الأصل تتحمل بمصروف استهلاك أكبر من السنوات اللاحقة وذلك لما يحتاجه الأصل من صيانة ففي السنوات اللاحقة وذلك لما يحتاجه الأصل من صيانة ففي السنوات الأولى لا يحتاج الأصل لمصاريف صيانة إلا بمبالغ بسيطة بينما في السنوات الأخيرة من عمر الأصل تزداد عمليات الصيانة وبنفس الوقت تقل خدمات الأصل.

مثال رقم(4)

في 2001/1/1 اشترت مؤسسة قيس سيارة تكلفتها 5000 دينار قدر عمرها الإنتاجي 5 سنوات تحول بعدها إلى نفاية بدون قيمة تذكر.

المطلوب:

حساب قسط الاستهلاك السنوي للسيارة باستخدام ضعف معدل القسط الثابت.

الحل:

قسط الاستهلاك الثابت = (5/5000) = 1000 دينار

معدل أو نسبة الاستهلاك = (1/العمر الإنتاجي) × 100

= (5/1) × 100 = 20%

مضاعف معدل أو نسبة القسط الثابت = 20% × 2 = 40% من القيمة الدفترية للأصل.

وفيما يلي جدول يظهر حساب مصروف استهلاك كل سنة من سنوات استخدام الأصل.

السنة	التكلفة	مجمع الاستهلاك في بداية السنة	القيمة الدفترية في بداية السنة	معدل الاستهلاك	مصروف الاستهلاك	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	5000	-	5000	%40	2000	3000
2	5000	2000	3000	%40	1200	1800
3	5000	3200	1800	%40	720	1080
4	5000	3920	1080	%40	432	648
5	5000	4352	648	%40	259.2	388.8

ومما تجدر ملاحظته هنا أنه بموجب هذه الطريقة لن تصل القيمة الدفترية إلى الصفر ويعتبر ما لم يستهلك من تكلفة الأصل هو القيمة البيعية للأصل في نهاية خدمته الإنتاجية والتي يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عند حساب معدل الاستهلاك.

مزايا طريقة القسط المتناقص – ضعف معدل القسط الثابت.

1- ينتج عن تطبيق هذه الطريقة إفراز قيمة خردة للأصل تلقائياً حتى ولو لم تقدر قيمة للخردة عند حساب قسط الاستهلاك الثابت.
2- العدالة في تحميل السنوات المختلفة بأعباء مصروف الاستهلاك ومصاريف الصيانة.
3- تحميل السنوات الأولى من العمر الإنتاجي بمصروف استهلاك أكبر من السنوات اللاحقة.

3- طريقة القسط المتناقص – مجموع أرقام سنوات خدمة الأصل

Sum – of- the years Digits Method

وفقاً لهذه الطريقة تتحمل السنوات الأولى من عمر الأصل بنصيب أكبر من مصروف الاستهلاك مما يتحمل في السنوات الأخيرة وتسمى هذه الطريقة بطريقة مجموع أرقام السنوات حيث تعتمد هذه الطريقة في احتسابها لمعامل الاستهلاك السنوي على مجموع أرقام السنوات وعليه فإن مجموع أرقام السنوات = (ن(ن+1))/2 حيث ن= عدد السنوات

<u>مثال رقم (5)</u>

في 1*/1/2002 اشترت مؤسسة الأمل آلة تكلفتها 175000 دينار وقدر عمرها الإنتاجي 10 سنوات كما قدرت قيمة الخردة للآلة بمبلغ 25000 دينار

المطلوب:

حساب قسط استهلاك الآلة بطريقة مجموع أرقام السنوات.

<u>الحل:</u>

مجموع أرقام السنوات = (ن(ن+1))/2 = (5(5+1))/2 = 15 سنة

أو 1+2+3+4+5= 15

جدول مصروف استهلاك الآلة

القيمة الدفترية في نهاية السنة	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة	مصرف الاستهلاك	معامل الاستهلاك	التكلفة القابلة للاستهلاك	السنة
125000	50000	50000	(15/5)	150000	1
85000	90000	40000	(15/4)	150000	2
55000	120000	30000	(15/3)	150000	3
35000	140000	20000	(15/2)	150000	4
25000	150000	10000	(15/1)	150000	5

قسط استهلاك السنة الأولى = 150000 × (15/5) = 50000 دينار

قسط استهلاك السنة الثانية = 150000 × (15/4) =40000 دينار

<u>مزايا طريقة مجموع أرقام السنوات</u>

1- تحمل السنوات المختلفة بمبالغ متناقصة من مصروف الاستهلاك.

2- تتحمل إيرادات السنوات الأولى من عمر الأصل بأقساط استهلاك كبيرة.

وبما أنه يمكن للمنشأة اختيار طريقة الاستهلاك المناسبة فإن طريقة القسط الثابت يمكن إتباعها في الأردن لأغراض الطريقة وإتباع طرق القسط المتناقص للأغراض المحاسبية.

المجموعة الثانية: طرق الاستهلاك التي تعتمد على الإنتاجية كمعيار بتوزيع تكاليف الأصل الثابت وتشمل:-

1- طريقة وحدات النشاط Units-of- Activity Method
أو معدل الاستخدام Units-of- out put- Depreciation

تستخدم طريقة معدل الاستخدام أو وحدات النشاط لحساب استهلاك الأصول الثابتة عندما لا يتم استخدامها حسب نمط منتظم خلال عمرها الإنتاجي.

ولحساب الاستهلاك يجب احتساب معامل الاستهلاك.

معامل الاستهلاك = تكلفة الأصل / وحدات الإنتاج

الاستهلاك السنوي = معامل الاستهلاك × وحدات النشاط

مثال رقم(6)
سيارة تكلفتها 20000 دينار قدر لها أن تسير 100000 كيلومتر قبل أن تتوقف نهائياً.
احسب قسط استهلاك السيارة من السنة الأولى إذا علمت إنها قد قطعت خلالها 32000 كيلومتر

الحل:
معامل الاستهلاك = 100000/20000= 0.2 دينار لكل كيلومتر
استهلاك السنة الأولى = 0.2 × 3200 = 6400 دينار

2- معدل النفاذ Depletion
تستخدم طريقة معدل النفاذ لحساب قسط الاستهلاك لمجموعة الأصول الأخرى الملموسة وغير الملموسة مثل المحاجر والمناجم والعلامة التجارية ومصاريف التأسيس وحق الاختراع وشهرة المحل وتكاليف الحملات الإعلانية وتتصف هذه الأصول

بالخصائص التالية:-
1- تسجل هذه الأصول بتكلفة امتلاكها أو الحصول عليها.
2- أن تقدير العمر الإنتاجي لهذه الأصول صعب وغير دقيق.
3- أن البعض من هذه الأصول ليس له وجود مادي.
4- تمثل هذه الأصول خدمات ستستفيد منها المنشأة خلال سنوات مالية مختلفة.
5- البعض من هذه الأصول تحصل عليه المنشأة منح من الدولة بموجب قوانين محددة.
6- أن استنزاف الموارد الطبيعية يتم بالتدريج من خلال القيام بعملية الاستخراج.
7- أن الموارد الطبيعية يمكن استخراجها وتحويلها إلى مخزون سلعي.

مثال رقم(7)

بلغت مصاريف التأسيس لإحدى المنشآت 20000 دينار وتقرر استنزافها على مدى 5 سنوات

المطلوب

1- إثبات مصاريف التأسيس في الدفاتر.
2- حساب قسط الاستنزاف عن السنة الأولى.

الحل:

20000 من حـــ/ مصاريف التأسيس
20000 إلى حـــ/ البنك
إثبات مصاريف التأسيس

4000 من حـــ/ استنزاف مصاريف التأسيس
4000 إلى حـــ/ مصاريف التأسيس

4000 من حـــ/ الأرباح والخسائر
4000 إلى حـــ/ استنزاف مصاريف التأسيس
إقفال حساب استنزاف مصاريف التأسيس

احتساب مصروف الاستهلاك لجزء من السنة

قد تحتاج المنشأة لاحتساب مصروف الاستهلاك لجزء من السنة المراد احتساب مصروف استهلاكه ثم ضربه في قسط الاستهلاك السنوي.

مثال رقم(8)

اشترت إحدى المنشآت آلة بمبلغ 1600 دينار بتاريخ 2001/5/1 وقدر لها عمر 5 سنوات على إتباع بعدها خردة بمبلغ 1000 دينار.

المطلوب:

احتساب مصروف استهلاك والخاص بالعام 2001 إذا عملت أن السنة المالية تنتهي بتاريخ 12/31 وإن المنشأة تستخدم طريقة القسط الثابت.

الحل:

مصروف الاستهلاك الخاص بعام 2001 (الفترة من 5/1 إلى 2001/12/31 هي 8 شهور)

= (16000-1000)/5 × 12/8 = 2000 دينار

الاستغناء عن الأصول الثابتة:

أن عملية خروج الأصول الثابتة من الخدمة تسمى بالاستغناء عن الأصول الثابتة أو التخلص منها وفي هذه الحالة يجب إقفال حـ/ الأصل الثابت المستغني عنه في الدفاتر وكذلك حساب مجمع استهلاكه ويتم الاستغناء عن الأصل الثابت بإحدى الطرق الآتية.

(1) الاستغناء عن الأصل الثابت بالبيع

أ- بيع الأصل الثابت في نهاية السنة المالية.

يمكن أن يباع الأصل الثابت في نهاية السنة سواء أكانت نهاية عمره الإنتاجي أو قبل نهاية عمره الإنتاجي وفي هذه الحالة سينتج عن عملية البيع أرباح أو خسائر.

والمثال التالي يوضح ذلك:

في 2001/12/31 باعت مؤسسة الدلاهمة آلة بمبلغ 10000 دينار نقداً علماً بأن تكلفته الآلة 20000 دينار ومجمع استهلاكها في تاريخ البيع 4000 دينار.

المطلوب:

إثبات قيود اليومية اللازمة لعملية البيع

الحل:

من مذكورين

10000 حـ/ الصندوق

4000 حـ/ مجمع استهلاك الآلة

6000 حـ/ خسائر بيع الآلة

20000 إلى حـ/ الآلة

6000 من حـ/ الأرباح والخسائر

6000 إلى حـ/ خسارة بيع الآلة

ب- بيع الأصل الثابت خلال السنة المالية

في هذه الحالة يجب إثبات النقص في قيمة الاستهلاك للأصل الثابت عن المدة المنتقضة من نهاية السنة المالية السابقة إلى تاريخ البيع الفعلي

مثال رقم(9)

باستخدام بيانات المثال السابق نفرض أن مؤسسة الدلاهمة باعت الآلة بتاريخ 2002/2/5 علما بأن استهلاكها السنوي 1200 دينار

الحل:

نحسب مدة الاستهلاك من نهاية السنة المالية 2001/12/31 إلى 2002/2/5 وهي شهر واحد

12/1200 شهر = 100 دينار

قيد اليومية:

100 من حـ/ مصروف استهلاك الآلة

100 إلى حـ/ مجمع استهلاك الآلة

2- الاستغناء عن الأصل الثابت باستبداله:

عندما تقرر المنشأة الاستغناء عن الأصل الثابت باستبداله وتحصل على عرض لاستبدال الأصل القديم بأصل جديد فأن المنشأة تتنازل عن الأصل القديم ليمثل جزءً من ثمن الأصل الجديد ودفع الفرق نقداً وقد ينتج عن هذا التبادل أن يقدر الأصل القديم بأقل أو بأكثر من قيمته الدفترية مما يؤدي إلى ظهور أرباح مبادلة أو خسائر.

مثال رقم(10)

بتاريخ 2000/12/31 قررت منشأة السلام استبدال سيارة إسعاف لديها مسجلة بالدفاتر بمبلغ 21000 دينار ومجمع استهلاكها 9000 دينار بقطعة أرض قيمتها السوقية 15000 دينار وقد دفعت المنشأة 2000 دينار لإتمام عملية المبادلة

المطلوب:

إثبات قيود اليومية اللازمة لإثبات عملية المبادلة.

الحل:

من مذكورين

15000 حـ/ الأراضي

9000 حـ/ مجمع استهلاك السيارات

إلى مذكورين

21000 حـ/ السيارة

2000 حـ/ الصندوق

1000 حـ/ أرباح مبادلة السيارة

استبدال سيارة إسعاف بقطعة أرض

1000 من حـ/ أرباح مبادلة السيارة

1000 إلى حـ/ الأرباح والخسائر

استهلاك الأصول رخيصة الثمن كبيرة العدد:

قد تمتلك المنشأة أصولاً رخيصة الثمن مثل الأقلام وأشرطة الآلات الكتابة والمسامير والبراغي وديسكات الكمبيوتر والعدد المستعملة في التجارة وغيرها ووفقاً لمبدأ الأهمية النسبية في المحاسبية فإن المعالجة المحاسبية لمثل هذه الأصول تتم بإحدى الطريقتين:-

1- اعتبار مثل هذه الأصول نفقات إيراديه تحمل حال صرفها لإيراد. السنة المالية التي صرفت فيها ولا تظهر في الأصول الثابتة في بقائمة المركز المالي لعدم أهميتها النسبية.

2- اعتبارها أصولاً ثابتة عند شرائها وتسجل بتكلفتها وفي نهاية السنة المالية يتم إعادة تقديرها ويكون مقدار الاستهلاك عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية لهذه الأصول أول المدة وقيمتها الدفترية آخر المدة.

مثال

في 2004/1/1 كان رصيد حروف الطباعة وأشرطة الآلات الكتابة في مؤسسة صخر التجارية مبلغ 900 دينار وخلال السنة اشترت حروفاً بمبلغ 200 دينار وبإعادة تقدير الحروف في 2004/12/31 وجدت قيمتها 800 دينار.

المطلوب:

احتساب مصروف الاستهلاك

الحل:

مصروف الاستهلاك = 900 + 200 – 800 = 300 دينار

الخلاصة

في هذا الفصل تم توضيح مفهوم الأصول الثابتة وكيفية تحديد تكلفة الأصول الثابتة سواء أكان الحصول عليها عن طريق الشراء أو التصنيع الداخلي أو منحة أو بالمبادلة، وتعريف الاستهلاك من وجهة النظر المحاسبية وأسباب الاستهلاك والعوامل التي تحديد قيمة الاستهلاك كما تم توضيح طرق حساب مصروف الاستهلاك من خلال مجموعتين: المجموعة الأولى الطرق التي تعتمد على الزمن وتمثلت في طريقة القسط الثابت وطريقة القسط المتناقص .

أما المجموعة الثانية فكانت الطريق التي تعتمد على الإنتاجية كمعيار لتوزيع تكاليف الأصل الثابت وشملت طريقة معدل الاستخدام (وحدات النشاط) وطريقة معدل النفاذ كما تم توضيح المعالجة المحاسبية لمصروف الاستهلاك بالطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة.

وتعرفنا للاستغناء عن الأصول الثابتة بالبيع أو الاستبدال وإقفال حـ/ الأصل الثابت وانتهى الفصل بتوضيح طريقة إعادة التقدير لاحتساب مصروف الاستهلاك للعدد والأدوات الصغيرة.

التقويم الذاتي

السؤال الأول

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة في كل ممل يلي:-

1- ثمن غيار الزيت والتشحيم لا يدخل ضمن تكلفة الأصل الثابت ( ).

2- تكلفة إزالة مبني قديم من قطعة أرض تم شرائها يدخل ضمن تكلفة الأرض ( ).

3- يتساوى العمر الإنتاجي للأصل الثابت مع عمره المادي في جميع الأحوال ( ).

4- تظهر الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي مضافاً إليها مجمع استهلاكها ( ).

5- المصاريف الإيرادية هي مصاريف تحقق إيراداً للمنشأة لأكثر من سنة واحدة ( ).

6- ينتج عن المصاريف الرأسمالية أصول ثابتة ( ).

7- الاستهلاك هو النقص الذي يطرأ على قيمة الأصول الثابتة نتيجة عوامل داخلية مثل الاستخدام أو عوامل خارجية مثل ظهور مخترعات حديثة ( ).

8- القيمة الدفترية للأصل الثابت = تكلفة الأصل - قيمة الاستهلاك ( ).

9- يجب مصروف الاستهلاك للأصل الثابت إذا كانت نتيجة أعمال المنشأة ربح ( ).

10- معالجة المصروفات الرأسمالية على أنها مصروفات إيراديه يؤدي إلى تخفيض أرباح المنشأة ( ).

السؤال الثاني

في 2000/7/1 تم شراء آلة جديدة بمبلغ 151000 دينار، وبلغت مصاريف نقلها وتركيبها 5000 دينار، وقدرت قيمتها كخردة بعد خمس سنوات مبلغ 6000 دينار، فإذا علمت أنه تم بيع الآلة في 2001/12/31 بمبلغ 66000 دينار بشيك.

المطلوب

1- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات بيع الآلة علماً بأن الآلة تستهلك بطريقة مجموع أرقام السنوات.

2- بافتراض أن الآلة تستهلك بطريقة وحدات الإنتاج، وقد قدر عمرها الإنتاجي ب 15000 ساعة عمل، وقد كانت قراءة عداد الآلة في 2001/1/1 و2006/12/31 هي 20000 ساعة و45000 ساعة على التوالي.

السؤال الثالث

أ- في 2001/1/1 اشترت مؤسسة الدلاهمة آلة من إحدى الشركات اليابانية، وقد بلغ ثمن شرائها 100000 دينار ومصاريف الشحن والتأمين 30000 دينار ومصاريف تركيب الآلة 4000 دينار ومصاريف صيانة وتشغيل الآلة عن عام 2001م 3000 دينار.

المطلوب:

احتساب تكلفة الآلة.

ب- في 2001/4/1 اشترت منشأة النهضة آلة تكلفتها 33000 دينار وقيمتها كخردة بعد 4 سنوات 3000 دينار وتستهلك بطريقة مجموع أرقام السنوات.

المطلوب:

احتساب مصروف استهلاك الآلة عن عام 2001م

جـ- سيارة تكلفتها 100.000 دينار تم شراؤها في 2000/1/1 وعمرها الإنتاجي 5 سنوات وقيمتها كخردة 20000 دينار وتستهلك بطريقة مضاعف معدل القسط الثابت، وقد تم بيعها في نهاية عام 2001م بمبلغ 40000 دينار بشيك.

المطلوب:

إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات عملية البيع.

السؤال الرابع

أ- في 1999/1/1 قامت مؤسسة الدلاهمة والزبيدي ومقرها مدينة عمان بشراء آلات من إحدى الشركات الفرنسية، وينص عقد الشراء على أن يتم تسليم الآلات لمؤسسة الدلاهمة والزبيدي بميناء العقبة، وقد بلغ ثمن الشراء تسليم ميناء العقبة 148000 دينار ومصاريف الشحن والتأمين من فرنسا إلى ميناء العقبة 22000 دينار ومن العقبة إلى عمان 7000 دينار وبلغت الرسوم الجمركية 9500 دينار ومصاريف تركيب وتجربة الآلات 6500 دينار، ومصاريف الصيانة والإصلاح العادية خلال عام 1999 بلغت 3650 دينار.

المطلوب:

تحديد التكلفة التي يجب أن تظهر بها الآلات في دفاتر مؤسسة الدلاهمة والزبيدي.

ب- شاحنة اشتريت في 1999/1/1 بتكلفة قدرها 193000 وقد عمرها الإنتاجي بأربع سنوات ومن المتوقع أن تباع في نهايتها خردة بمبلغ 13000 دينار

المطلوب:

1- بيان كيفية إظهار السيارة وما يتعلق بها من مجمع استهلاك في قائمة المركز المالي في 2000/12/31 بافتراض أن الشاحنة تستهلك بطريقة مجموع أرقام سنوات خدمة الأصل.

2- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات بيع السيارة في 2001/10/1 بمبلغ 79250 دينار بشيك بافتراض أن السيارة تستهلك بطريقة القسط الثابت.

المصطلحات

تكلفة الأصل الثابت(Cost of fixed Asset) هي جميع التكاليف والمصروفات اللازمة للحصول على الأصل الثابت حتى يصبح جاهزاً للاستخدام.

الاستهلاك (Depreciation): هو النقص التدريجي الذي يطرأ على قيمة الأصول الثابتة نتيجة الاستعمال في الإنتاج أو لمرور الزمن عليها.

العمر الإنتاجي (use ful life):هي الفترة الزمنية المتوقع أن يستفيد خلالها المشروع من خدمات الأصل الثابت.

الخردة أو النفاية (Salvage value): هي القيمة البيعية المتوقعة للأصل الثابت عند بيعه في نهاية العمر الإنتاجي.

الاستنفاذ Amortization: طريقة لاستهلاك تكلفة الأصل غير الملموس خلال فترة عمره الإنتاجي.

المصروفات الرأسمالية Capital Expenditure : هي مصروفات ينتج عنها إيرادات للمنشأة لأكثر من سنة مالية واحدة أي ينتج عنها أصل ثابت في الغالب.

المصروفات الإيرادية Revenue Expenditure: هي مصروفات تحقق إيرادات لفترة مالية واحدة فقط.

الاستنزاف أو النفاذ Depletion: هو نصيب السنة من تكلفة المورد الطبيعي.

المراجع

أ- المراجع العربية:

1- أبو المكارم، وصفى و آخرون، المحاسبة المالية، ترجمة وتعريب، دار المريخ للنشر، الرياض 1985.

2- الفيصل، عبد الله، المحاسبة مبادئها وأسسها دار الخريجي للنشر، الرياض 1420 هـ.

3- نمر، حلمي، المدخل في المحاسبة المالية، القاهرة، مكتبة النهضة العربية 1985.

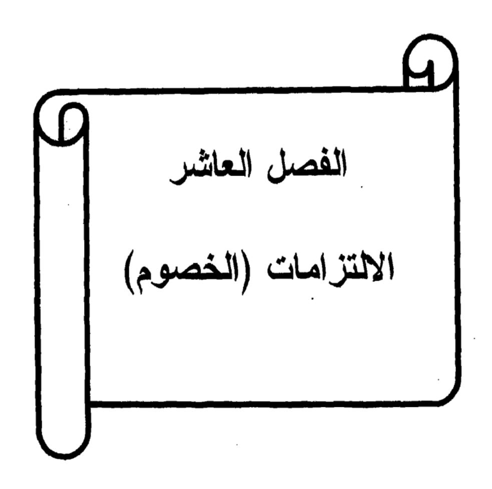
4- عبد الله، خالد أمين، و آخرون – أصول المحاسبة مركز الكتب الأردني للنشر عمان 1990.

ب- المراجع الإنجليزية:

5- Kieso, d.e, weygandt, J.J. , Intermediate Accounting, 6thed., New york: Jhon Wiley of Sons 1989.

6- Fess, P. E. , warren, C. S. Accounting principles, 14 th. Ed, western publishing Co. , 1984.

7- Larson, Wild, Chiappetta, Fundamental Accounting principles, 15th. Ed. Irwin Mc Graw-Hill, 1999


الفصل العاشر
الالتزامات (الخصوم)

الفصل العاشر
الالتزامات (الخصوم)
Liabilities

الأهداف التعليمية:

بعد الانتهاء من دراسة الالتزامات يجب أن يكون الدارس قادراً على :

- توضيح المقصود بالخصوم قصيرة الأجل وأنواعها.
- إجراء المعالجة المحاسبية للخصوم قصيرة الأجل.
- الإفصاح عن الخصوم قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي.
- توضيح المقصود بالخصوم طويلة الأجل وأنواعها.
- إجراء المعالجة المحاسبية للخصوم طويلة الأجل (القروض طويلة الأجل أوراق الدفع طويلة الأجل، السندات)

الفصل العاشر
الالتزامات (الخصوم)

تهتم الدراسة في هذا الفصل بالتعرف على الالتزامات (الخصوم) قصيرة الأجل وطويلة الأجل وبالمعالجة المحاسبية لكيفية قياس الالتزامات والإفصاح عنها وذلك بالاستناد إلى ما ورد في معايير المحاسبة الدولية وخصوصاً المعيار المحاسبي الدولي رقم 10 الصادر عام 1978 والمعدل عام 1999 والمتعلق بالأحداث التي تقع بعد تاريخ أعداد الميزانية العمومية وكذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 الصادر عام 1998 ويختص بالمخصصات والالتزامات الشرطية والذي حل محل جزء من المعيار المحاسبي الدولي رقم(10) وسنبدأ موضوع الفصل بتعريف الالتزامات.

الفصل العاشر
الالتزامات (الخصوم)
Liabilities

يمكن تعريف الالتزامات (الخصوم) بشكل عام بأنها تضحيات بمنافع اقتصادية مستقبلية للوفاء بالتزامات وديون مستحقة على المنشأة كانت قد نشأت نتيجة وقوع أحداث أو عمليات تمت في الماضي، ويتم الوفاء بها أو سدادها عن طريق تحويل جزء من أصول المنشأة أو قيامها بأداء خدمات للغير.

خصائص الالتزامات (الخصوم):

يرى مجلس معايير المحاسبة المالية ضرورة توافر ثلاثة خصائص في أي عنصر حتى يمكن اعتباره بمثابة خصم أو التزام على المنشأة في تاريخ أعداد قائمة المركز المالي وهذه الخصائص هي:

1- أنها تمثل التزام حالي يتطلب سداده أو الوفاء به تحويل أو استخدام مستقبلي محتمل لأحد أصول المنشأة مثل النقدية أو السلع أو تقديم خدمة للغير في تاريخ معين.
2- أنها التزامات لا يمكن تجنبها.
3- أن تكون نشأت مقابل أحداث مالية أو عمليات قد حدثت في الماضي.

تنشأ الالتزامات (الخصوم) على المنشأة أحيانا بشكل اختياري نتيجة إبرام عقد ملزم مثل المبالغ الواجبة السداد للدائنين وفقا لعقود التوريد المبرمة معهم وقد يتحقق الالتزام بشكل غير اختياري نتيجة مطلب تشريعي أو حكومي أو قضائي لمواجهة متطلبات معينة مثل الضرائب أو الغرامات أو التعويضات وقد تنشأ الالتزامات نتيجة ممارسة الأعمال والنشاطات العادية للمنشأة عرفياً كما هو الحال في رغبة المنشأة بالمحافظة على علاقة جيدة بعملائها عندما تقرر إصلاح أو صيانة منتجاتها بعد البيع.

وبصفة عامة تمثل الالتزامات تعهدات حالية على المنشأة يجب سدادها أو الوفاء بها عن طريق تدفقات خارجية من الموارد الاقتصادية المتاحة للمنشأة.

طرق سداد الالتزامات (الخصوم):

1- السداد النقدي بجعل حـ/ الالتزام (الخصم) مديناً وجعل وحـ/ النقدية دائناً.
2- السداد عن طريق تحويل أصول تملكها المنشأة للوفاء بالالتزام وفي هذه الحالة يجعل حـ/ الالتزام مديناً ويجعل حـ/ الأصول المحولة دائناً.

3- تقديم خدمات سداداً للالتزام ويجعل حـ/ الإيرادات دائنا.

4- استبدال الالتزام بالتزام أخر مثل جعل حـ/ أوراق الدفع دائناً مقابل جعل حـ/ الدائنين مدينا.

5- تحويل الالتزامات إلى حقوق الملكية مثل تحويل قرض السندات إلى أسهم راس المال.

6- تنازل الدائنين عن حقوقهم أو فقدانها بالتقادم.

أنواع الالتزامات (الخصوم)

أولاً: الالتزامات (الخصوم) متداولة أو قصيرة الآجل

أن الالتزامات قصيرة الأجل هي مصدر تمويل للأصول المتداولة ولذلك فقد عرفت الالتزامات قصيرة الأجل بأنها الالتزامات التي تسدد خلال دورة العمليات أو خلال سنة أيهما أطول وقد عرفت لجنة إجراءات المحاسبة التابعة لمجمع المحاسبين الأمريكي الالتزامات قصيرة الأجل بأنها الالتزامات التي يلزم لتسديدها استخدام الأصول المتداولة أو الموجودة أو ظهور التزام أخر قصير الأجل. ويدخل ضمنها الالتزامات المستحقة الدفع عند الطلب أو التي ستكون كذلك خلال عام واحد أو خلال دورة التشغيل.

ونرى ضرورة تقويم الالتزامات قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة الحالية للالتزام (الخصم) في تاريخ أعداد قائمة المركز المالي للمنشاة، ورغم ذلك فقد تعارف المحاسبون على تقويم الالتزامات وفقاً لقيمتها الدفترية المستحقة في تاريخ السداد وهذا الإجراء يتفق مع مبدأ الأهمية النسبية والعلاقة بين تكلفة الحصول على المعلومة والمنفعة المتوقعة منها.

أنواع الالتزامات (الخصوم) قصيرة الأجل

أولاً: الخصوم (الالتزامات) قصيرة الأجل محددة القيمة

في هذا النوع من الالتزامات قصيرة الأجل يمكن تحديد مبلغ الالتزام وتاريخ استحقاقه بدرجة كبيرة من الدقة وبطريقة تقترب من الموضوعية لأنها تكون مؤيدة بالمستندات التي يمكن التحقق منها ويشمل هذا النوع.

1- الدائنين

2- أوراق الدفع.

3- قروض قصيرة الأجل.

4- السحب على المكشوف.
5- الأرباح المعلن توزيعها.
6- تأمينات للغير أو العملاء (التأمينات المستردة).
7- المصروف المستحق والإيراد المقبوض مقدماً.
8- المستحق من الخصوم طويلة الأجل.

ثانياً: الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

وتمثل الالتزامات غير المحددة المبالغ وهذا النوع من الالتزامات يخضع مبلغه وتوقيت سداده لدرجة من عدم التأكد ويدخل التقدير الشخصي والخبرة في تقدير المبالغ ويعرف هذا النوع من الالتزامات في معايير المحاسبة الدولية باسم المخصصات، وتمثل الضمانات الأساس بالنسبة لهذا النوع من الالتزامات والضمان يعتبر بمثابة التزام بالوفاء بالتزام ما يخص طرف آخر في حالة عدم استيفاء شروط معينة ومن الأمثلة على الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة.

1- الالتزام بضمان صيانة وإصلاح المنتج بعد البيع.
2- الالتزامات المتعلقة بهدايا العملاء.

ثالثاً:الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية

يتوقف نشأة هذا النوع من الالتزامات على شرط وقوع حدث معين في المستقبل ونتيجة وقوع الحدث تتحدد قيمة الالتزام وتاريخ الاستحقاق واسم المستفيد منه ولذلك فالالتزامات الشرطية هي التزامات غير مؤكدة وثبت الفكر المحاسبي على تقديرها والإفصاح عنها وفقاً لدرجة احتمال حدوثها، وميزت معايير المحاسبة في هذا المجال بين ثلاثة حالات هي:

1- أن يكون احتمال حدوثها أكبر من احتمال عدم حدوثها أي بمعنى آخر احتمال حدوثها أكبر من 50% وفي هذه الحالة تكون الالتزامات محتملة.
2- التزامات ممكنة إذا كان احتمال حدوثها يتراوح بين 20% إلى أقل من 50%.
3- التزامات مستبعدة إذا كان احتمال حدوثها أقل من 20%.

وبناءً على ذلك ووفقاً لمعايير المحاسبة يجب في حالة أن يكون الالتزام محتمل أن يتم تقدير قيمة الالتزام وتسجيله باعتباره خسارة في قائمة الدخل والتزام في قائمة المركز المالي.

بينما إذا كان الالتزام ممكن فيجب الإفصاح عن هذا الالتزام بالتقارير المالية في شكل ملاحظات أما إذا كان الالتزام مستبعد فلا يوجد مبرر للإفصاح عنه وعن الأمثلة على التزامات الشرطية:

1- الدعاوي القضائية.
2- ضمانات القروض.
3- التعهدات التعاقدية.

المعالجة المحاسبية للخصوم قصيرة الأجل:

1- الدائنين Creditors

حسابات الدائنين هي نوع من الخصوم قصيرة الأجل تنشأ على المنشأة نتيجة حصولها على سلع أو خدمات من الغير بالأجل. وتأخذ حسابات الدائنين شكل حسابات جارية تسدد دوريا وفقا لشروط السداد بين الدائنين والمنشأة.

مثال رقم(1):

في 2005/3/1 اشترت مؤسسة الدلاهمة بضائع بالأجل بمبلغ 300000 دينار من مؤسسة العساف بشرط خصم 1% إذا تم السداد خلال 15 يوم.
في 2005/3/6 ردت مؤسسة الدلاهمة ما قيمته 30000 دينار بضاعة وسمحت لها مؤسسة العساف بمبلغ 20000 دينار تسوية لبضائع تالفة.
في 2005/3/12 سددت مؤسسة الدلاهمة مبلغ 100000 دينار من أصل الفاتورة وحصلت على الخصم.

المطلوب:

1-إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة.
2- تصوير حـ/ الدائنين.
3- إظهار حـ/ الدائنين بقائمة المركز المالي.

الحل:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					دائن	مدين
2005/3/1			1	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الدائنين ا شراء بضاعة على الحساب	300000	300000
			2	من حـــ/ الدائنين (محلات العساف) إلى مذكورين إلى حـــ/ مردودات المشتريات إلى حـــ/ مسموحات المشتريات رد بضاعة بمبلغ 30000 والحصول على سماح بمبلغ 20000	 30000 20000	50000
				من حـــ/ الدائنين إلى مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ الخصم المكتسب تسديد مبلغ 100000 والحصول على خصم 1%	 99000 1.000	100000

دفتر يومية مؤسسة الدلاهمة

2- منه حـــ/ الدائنين له

له	منه
300000 من حـــ/ المشتريات	30000 إلى حـــ/ مردودات المشتريات
	20000 إلى حـــ/ مسموحات المشتريات
	99000 إلى حـــ/ البنك
	1000 إلى حـــ/ الخصم المكتسب
	150000 رصيد مرحل
300.000	300.000
150000 رصيد منقول	

3- قائمة المركز المالي في 2005/12/31

أصول	مؤسسة الدلاهمة	خصوم
		خصوم قصيرة الأجل 150000 دائنون

2- أوراق الدفع Notes Payable

أوراق الدفع هي الكمبيالات أو السندات الإذنية التي تتعهد المنشأة بموجبها بدفع أو سداد مبلغ معين في تاريخ معين.

تتوقف المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع كالتزام على مدى ارتباطها بفوائد من عدمه وهناك ثلاثة أنواع من أوراق الدفع هي:

1- أوراق الدفع التجارية وقد تكون بدون فوائد أو بفوائد حسب الاتفاق.

2- أوراق الدفع مقابل قروض قصيرة الأجل وتكون دائماً بفوائد.

3- أوراق دفع تمثل أقساط التزامات طويلة الأجل.

وتختلف المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع حسب الفوائد المتصلة بها فقد تكون أوراق دفع حاملة للفوائد وقد تكون متضمنة للفوائد.

مثال رقم(2):

في 2005/12/5 قامت مؤسسة الدلاهمة بشراء بضاعة من محلات محمد أبو مصطفى بمبلغ 30000 دينار وقبلت بالمبلغ كمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخه.

المطلوب:

1- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات العملية السابقة في دفتر يومية مؤسسة الدلاهمة.

2- إظهار أوراق الدفع في قائمة المركز المالي في 2005/12/31.

الحل:

1- قيد اليومية

دفتر يومية مؤسسة الدلاهمة

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن					
30000		من حـ/ المشتريات	1			2005/12/5
	30000	إلى حـ/ أوراق الدفع				
		شراء بضاعة من محلات محمد أبو مصطفى بكمبيالة				

2- إظهار أوراق الدفع في قائمة المركز المالي في 2005/12/31

أصول	مؤسسة الدلاهمة	خصوم
		خصوم قصيرة الأجل
		30000 أوراق الدفع

مثال رقم (3):

في بداية عام 2004 تقدمت مؤسسة الدلاهمة إلى أحد البنوك الأردنية للحصول على قرض قدره 1200.000 دينار مقابل فائدة 15% لمدة سبعة شهور، وقد وافق البنك على منح القرض بشرط أن يخصم الفوائد مقدماً وقد تم تنفيذ عقد القرض في أول أكتوبر مقابل تحرير سند أذني.

المطلوب:

1- تحديد مبلغ القرض الذي حصلت عليه مؤسسة الدلاهمة بالفعل في 2004/10/1.

2- إجراء قيود اليومية اللازمة في 1/1 و 2004/12/31.

3- بيان الأثر على قائمة المركز المالي لمؤسسة الدلاهمة في 2004/12/31م.

الحل:

1- مبلغ القرض الذي حصلت عليه مؤسسة الدلاهمة بالفعل في 2004/10/1 هو

قيمة القرض كاملاً – قيمة الفوائد.

= 1200000 – (1200.000 × 12/7 × 100/15)

= 1200.000 – 105000 = 1095000 دينار

2- قيود اليومية

أ- في 2004/10/1

من مذكورين

1095000 حـ/ النقدية

105000 حـ/ الفوائد المدينة المؤجلة

1200000 إلى حـ/ أوراق الدفع

ب- في 2004/12/31 يتم إجراء تسوية لإثبات ما يخص السنة من مصروف الفوائد عند ثلاث شهور من 10/1 إلى 12/31 وتحسب على النحو الأتي:-

1200.000 × 12/3 × 100/15 = 45000 دينار

أو

105000 × 7/3 = 45000 دينار

45000		من حـ/ مصروف الفوائد
	45000	إلى حـ/ الفوائد المؤجلة
		إثبات ما يخص الفترة من فوائد
45000		من حـ/ الأرباح والخسائر
	45000	إلى حـ/ مصروف الفوائد
		إقفال مصروف الفوائد التي تخص السنة

3- الأثر على قائمة المركز المالي لمؤسسة الدلاهمة في 2004/12/31

	1200.000 أوراق الدفع
	– 60000 فوائد مؤجلة
	1140000

ملاحظة مقدار الفوائد المؤجلة والتي تخص الشهور الأربعة الأولى من عام 2005 تحسب كالاتي:

1200.000 × 12/4 × 100/15 = 60000 دينار

3- القروض قصيرة الأجل Short – Term Loans

تلجأ المنشأة إلى الحصول على قروض قصيرة الأجل من البنوك عندما تحتاج إلى سيولة نقدية لتمويل نشاطها لسداد بعض التزاماتها ومدة القرض قصيرة الأجل عادة لا تزيد عن ستة مقابل فائدة بنسبة متفق عليها. ويتم تسديد قيمة القرض وفوائده أما على دفعات أو دفعة واحدة في نهاية المدة وقد يتفق البنك مع المنشأة على الحصول على الفوائد المستحقة على القرض مقدماً في تاريخ منح القرض كما يحصل على أصل القرض في تاريخ استحقاقه هو يمثل القرض التزاما على المنشأة يجب تسديده للبنك ويظهر في جانب الخصوم قصيرة الأجل (المتداولة) وتتوقف المعالجة المحاسبية للحصول على قرض البنك والفوائد المستحقة عليه، على الطريقة التي يتفق البنك فيها مع المنشأة على توقيت حصوله على الفوائد المستحقة على القرض.

مثال رقم(4):

- في 2004/2/1 اتفق مدير مؤسسة الدلاهمة التجارية مع البنك على أخذ قرض مقداره 10000 دينار بمعدل فائدة سنوي 10% ولمدة 6 شهور على أن يسدد القرض والفائدة معاً عند الاستحقاق.
- في 8/1/ سددت مؤسسة الدلاهمة القرض المستحق عليها للبنك بشيك.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الدلاهمة.

الحل:

الفائدة = 10000 × 100/10 × 12/6 =500 دينار

جملة المبلغ الواجب سداده في تاريخ الاستحقاق = أصل القرض+ الفائدة

= 10000 + 500

= 10500 دينار

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
10000	10000	من حـ/ البنك إلى حـ/ القرض الحصول على قرض من البنك	1	–	2004/2/1
10000 500	10500	من مذكورين حـ/ القرض حـ/ الفوائد المدينة إلى حـ/ البنك تسديد القرض وفوائده بشيك			

4- السحب على المكشوف Overdraft

تقدم بعض البنوك لبعض عملائها تسهيلات بنكية إذا كان لديهم ودائع أو ضمانات أخرى بنفس البنك منها سحب مبالغ تزيد عن أرصدتهم لدى البنك مقابل فائدة يتقاضاها البنك حسب الاتفاق. وبشكل عام يجب على إدارة المنشأة التخلص من هذا الرصيد الدائن الناتج عن السحب على المكشوف بأسرع وقت حتى تتخلص من عبء الفوائد المرتبطة به.

مثال رقم(5):

في 2005/12/31 أظهر كشف الحساب الوارد من البنك أن رصيد مؤسسة الدلاهمة التجارية مكشوفاً بمبلغ 20000 دينار وقد احتسب البنك فوائد على هذا المبلغ على أساس الفترة والمعدل بلغت 1200 دينار. وفي 2006/2/1 قررت المؤسسة سداد هذا الرصيد وبلغت الفائدة الإضافية على هذا الالتزام 1000 دينار.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر مؤسسة الدلاهمة التجارية.

الحل:

دفتر يومية الدلاهمة

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
20000 1200	21200	من مذكورين حـ/ النقدية حـ/ الفوائد المدينة إلى حـ/ بنك سحب على المكشوف إثبات البنك سحب على المكشوف والفائدة	1		2005/12/31
1000	1000	من حـ/ الفوائد المدينة إلى حـ/ بنك سحب على المكشوف إثبات الفائدة الإضافية	2		2006/2/1
22200	22200	من حـ/ بنك سحب على المكشوف إلى حـ/ النقدية إثبات سداد البنك سحب على المكشوف والفوائد	3		

5- الأرباح المعلن توزيعها Dividends

توزيعات الأرباح لا تمثل أي التزام بالنسبة لكل من المنشآت الفردية وشركات التضامن (الأشخاص) أما في الشركات المساهمة (الأموال) فيتم تحديد صافي الربح وإقفاله في حساب الأرباح المبقاة (المحتجزة) في نهاية العام وبعد حجز الاحتياطيات اللازمة (احتياطي نظامي، احتياطي قانوني) فإن المتبقي يمثل صافي الربح القابل للتوزيع ويعتبر من ضمن حسابات حقوق الملكية وعندما يصدر قرار من الجمعية العمومية بتوزيع الأرباح فعندئذ ينشأ على الشركة المساهمة التزام قصير الأجل أما إذا لم يصدر قرار من الجمعية العمومية بتوزيع الأرباح فلا ينشأ التزام على الشركة. وأحياناً يصدر القرار من الجمعية العمومية بتوزيع الأرباح في شكل أسهم يتم توزيعها على المساهمين بجعل حساب الأرباح المبقاة مديناً وحساب رأس مال الأسهم دائناً مما يؤدي إلى تغييراً داخل حسابات حقوق الملكية فقط وفي هذه الحالة لا ينشأ أي التزام قصير الأجل على الشركة.

أما المعالجة المحاسبية فتكون على النحو الآتي:

1- عندما يعلن عن توزيع الأرباح يتم القيد التالي:

*** من حـ/ توزيع الأرباح والخسائر

*** إلى حـ/ الأرباح المحتجزة أو أرباح معلنة للتوزيع

وعندما يتم دفع الأرباح لمستحقيها يجري القيد الآتي:-

*** من حـ/ أرباح معلنة للتوزيع

*** إلى حـ/ البنك

6- التأمينات المستردة Refundable Deposits

يتطلب الأمر أحياناً في التعامل التجاري أن تحصل المنشأة على مبالغ من العملاء كتأمين أو ضمان كما يحدث في مجال التعامل مع قوارير المياه، والثلاجات مع شركات المياه والألبان والمشروبات الغازية فالكثير من هذه الشركات يزود العملاء بالثلاجات والتي تعتمد أصول مستخدمة من جانب العملاء. ويتم ادارج هذه العناصر ضمن الالتزامات قصيرة الأجل حيث تسجل باسم تأمينات مستردة.

مثال رقم(6):

في 2004/5/1 قامت شركة الألبان باستلام مبلغ 300 دينار بشيك مقابل تزويد أحد عملائها بثلاجات عرض

المطلوب:

إجراء قيد اليومية اللازم

الحل:

300 من حـ/ البنك

300 إلى حـ/ تأمينات مستردة

استلام مبلغ 300 دينار بشيك مقابل تأمين ثلاجات

7- المصروفات المستحقة والإيرادات المحصلة مقدماً

أ- المصروفات المستحقة Accrued Expenses

تمثل المصروفات المستحقة مصروفات كان يجب دفعها خلال السنة المالية الحالية ولكنها لم تدفع حتى تاريخ إعداد الحسابات الختامية ووفقاً لأساس الاستحقاق فأن قيمتها يجب أن تسجل كمصروف لهذه الفترة ولأنها لم تسدد بعد فتسجل كالتزام على المنشأة في نهاية السنة المالية.

ب- الإيرادات المحصلة مقدماً Revenues Received in Advance

الإيرادات المحصلة مقدما هي تلك الإيرادات التي تحصل خلال السنة المالية الحالية ولكنها تمثل ايرادات تخص سنة أو سنوات قادمة. ويتم معالجة هذا النوع من الإيرادات بترحيله إلى السنة المالية القادمة ويظهر في جانب الخصوم في الميزانية العمومية للمنشأة باعتباره (التزام).

ثانياً: الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة هي التزامات يتم تقدير قيمتها وتاريخ استحقاقها بدرجة دقة أقل من الالتزامات قصيرة الأجل محددة القيمة حيث تعتمد طريقة التقدير على الخبرة والتقدير الشخصي وينشأ هذا النوع من الالتزامات في

تاريخ إعداد المركز المالي للمنشأة . ومن الأمثلة على الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة :

أ- الالتزام بضمان صيانة وإصلاح المنتج بعد البيع. إن شهادات ضمان المنتج التي ظهرت في الآونة الأخيرة هي عبارة عن تعهد من المنشأة الصانعة للمنتج بتولي صيانته وإصلاحه خلال فترة زمنية معينة تسمى فترة الضمان وهذا التعهد من المنشأة هو التزام قانوني يحملها أعباء خلال السنة المالية التالية وهذه الأعباء غير محدد تاريخ حدوثها أو المستفيدين منها بدقة . وجرى العرف المحاسبي على معالجة تكاليف الضمان بأحد طريقتين هما:

أ - معالجة التزام تكاليف الضمان كمصروف متوقع بموجب هذه الطريقة يعتبر الضمان بمثابة إجراء متمم لعقد البيع , تقدر تكاليف الوفاء به وتعالج كمصروف متوقع أو محتمل خلال فترة صلاحية الضمان ويحمل هذا المصروف المحتمل على الفترة المحاسبية التي تم فيها بيع المنتج وإصدار شهادة الضمان وبناءاً على ذلك يظهر التزام في الميزانية العمومية للمنشأة .

<u>مثال رقم (7):</u>

طرحت إحدى الشركات جهاز تلفزيون بالأسواق تبيعه بمبلغ 1500 دينار بشهادة ضمان لمدة سنتين وقد خلصت الدراسة التي أجرتها الشركة إلى أن : 10% من الأجهزة المباعة في أي سنة تحتاج إلى صيانة في نفس سنة البيع وأن 15% من الأجهزة المباعة في أي سنة تحتاج إلى صيانة في السنة اللاحقة لسنة البيع , وأن تكاليف الصيانة للجهاز الواحد تقدر بمبلغ 40 دينار فإذا علمت أن الشركة باعت 4000 جهاز نقداً خلال عام 2003 وقد بلغت تكاليف الصيانة الفعلية لها 15200 دينار

<u>المطلوب :</u>

1- إجراء قيود اليومية اللازمة
2- تصوير حساب الالتزامات المقدرة
3- بيان الأثر على المركز المالي للمنشأة في 2003/12/31

الحل :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ دائن	المبلغ مدين
		1	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ حـ/ المبيعات بيع 4000 جهاز تلفزيون نقدا بسعر 1500 دينار للجهاز الواحد	6000.000	6000.000
		2	من حـ/ مصروف الضمان إلى حـ/ التزامات مقدرة للضمان إثبات مصروف الضمان المتوقع 4000 جهاز × 25% ×40	40000	40000
		3	من حـ/ التزامات مقدرة للضمان إلى حـ/ النقدية إثبات مصروفات الضمان الفعلية	15200	15200

1- قيد اليومية

2-

منه　　　حـ/ الالتزامات مقدرة للضمان　　　له

منه	له
15200 إلى حـ/ النقدية	40000 من حـ/ مصروف الضمان
24800 رصيد مرحل 2003/12/31	
40000	40000
	24800 رصيد منقول

2004/1/1

3- الأثر على المركز المالي في 2003/12/31

الأصول	الخصوم
	خصوم قصيرة الأجل
	24800 التزامات مقدرة للضمان

2- معالجة التزام الضمان كإيراد مؤجل

وفقاً لهذه الطريقة ينظر إلى الضمان على أنه أداء خدمة ما بعد البيع وبموجب هذه الطريقة فإن الخدمة سيتم أدائها في المستقبل بينما تم تحصيل قيمتها مقدما عند البيع وفي هذه الحالة يتم اقتطاع جزء من سعر البيع ويعالج كإيراد مؤجل يظهر ضمن الخصوم قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي على أن يتم الاعتراف بهذا الإيراد عندما يتم الوفاء بالضمان أو تنتهي فترة سريانه

مثال رقم (8):

في عام 2004 قامت إحدى شركات مولدات الكهرباء ببيع 2500 مولد كهرباء بسعر 1400 دينار للمولد الواحد وخلصت الدراسة التي أجرتها الشركة إلى ما يلي :

1- 15% من مولدات المباعة تحتاج إلى صيانة بنفس سنة البيع
2- 25% من المولدات المباعة تحتاج إلى صيانة في السنة اللاحقة لسنة البيع
3- تكاليف الصيانة للمولد الواحد تبلغ 50 دينار
4- بلغت تكاليف الصيانة خلال عام 2004 مبلغ 9750 دينار

المطلوب

1- إجراء قيود اليومية اللازمة وفقاً لمعالجة تكاليف الضمان كإيراد مؤجل
2- تصوير حساب إيراد الضمان المؤجل
3- بيان الأثر على قائمة المركز المالي بتاريخ 2004/12/31

الحل :

التمهيد :

تكاليف الضمان المقدرة = 2500×40% ×50 = 50000 دينار

وتعتبر هذه التكاليف إيراد ضمان مؤجل

قيمة المبيعات = (2500×1400) − 50000 = 3.450.000 دينار

1- قيود اليومية

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
3500000		من حـــ/ المدينين			
		إلى مذكورين	1		
	3450000	حـــ/ المبيعات			
	50000	حـــ/ ايراد الضمان المؤجل			
		إثبات المبيعات واقتطاع الضمان المؤجل			
9750		من حـــ/ مصروف الضمان			
	9750	إلى حـــ/ الصندوق	2		
		إثبات مصروف الضمان الفعلي			
9750		من حـــ/ إيراد الضمان المؤجل			
	9750	إلى حـــ/ إيراد الضمان	3		
		إثبات الاعتراف بإيراد الضمان المحقق خلال الفترة			

2- تصوير حـــ/ إيراد الضمان المؤجل في 2004/12/31

منه	حـــ/ إيراد الضمان المؤجل	له
9750 إلى حـــ/ إيراد الضمان		50000 من حـــ/ المدينين
40250 الرصيد المرحل 2004/12/31		
50000		50000
		40250 رصيد منقول 2005/1/1

3- الأثر على المركز المالي في 2004/12/31

الأصول	الخصوم
	خصوم قصيرة الأجل
	40250 إيـــراد الـــضمان المؤجل

ب-الالتزام بهدايا العملاء:

تقوم بعض المنشآت بتقديم هدايا لعملائها بهدف زيادة مبيعاتها وتقوم الفكرة على تقديم هديه للعميل الذي تزيد مشترياته من المنشأة عن مبلغ معين .وفي كل عملية شراء يحصل العميل على كوبونات يتم تجميعها مع تكرار عملية الشراء إلى أن يصل إجمالي مشتريات العميل إلى مبلغ معين يستحق عنه الهدية المقررة .

ومحاسبياً يجب أن تتحمل الفترة المحاسبية بتكاليف الهدايا التي يتم تقديمها للعملاء أما الكوبونات المتبقية لدى العملاء في نهاية الفترة المحاسبية فتمثل التزامات محتمل الوفاء بها في الفترة المحاسبية القادمة وعليه يتم تقدير تكاليف الهدايا المستحقة للعملاء وتحمل لقائمة الدخل كمصروفات محتمله وتظهر في قائمة المركز المالي كالتزامات قصيرة الأجل .

مثال رقم (9):

قررت محلات السوق العمور تقديم هديه ساعة يد مطبوع عليها شعار السوق المعمور مقابل 10 كوبونات يتم توزيعها على المبيعات وتبلغ تكلفة ساعة اليد الواحدة 5 دنانير , وقدرت إدارة السوق المعمور استرداد 30% من كوبونات الموزعة على المبيعات وقد قامت بشراء 8000 ساعة يد لهذا الغرض فإذا علمت أن مبيعات السوق المعمور خلال عام 2005 بلغت 250000 وحده بقيمة إجمالية 1500.000 دينار وفي نهاية عام 2005 ورد إلى إدارة السوق 20% من كوبونات الموزعة .

المطلوب :

1- إجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة
2- بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2005/12/31

الحل:

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ دائن	المبلغ مدين
2004		1	من حـ/ مستودع الهدايا إلى حـ/ الصندوق شراء 8000 ساعة يد بسعر 5 دنانير للساعة الواحدة	40000	40000
2004		2	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات إثبات قيمة مبيعات الفترة	1500.000	1500.000
		3	من حـ/ مصروف الهدايا إلى حـ/ مستودع الهدايا إثبات تكلفة الهدايا المقدمة للعملاء خلال الفترة	25000	25000
		4	من حـ/ مصروف هدايا العملاء إلى حـ/ التزامات هدايا العملاء إثبات الالتزام بهدايا العملاء في نهاية الفترة	12500	12500

1- قيود اليومية بدفتر يومية محلات السوق المعمور

2- الأثر على قائمة المركز المالي في 2004/12/31

الأصول	الخصوم
	خصوم قصيرة الأجل 12500 التزامات هدايا العملاء

التوضيح : تحديد تكلفة الهدايا المقدمة فعلاً للعملاء خلال عام 2005

عدد الكوبونات المستردة = $250000 \times \frac{20}{100} = 50000$ كوبون

عدد الهدايا المقدمة = 50000 ÷10 = 5000 هديه

تكلفة الهدايا المقدمة = 5000×5 = 25000 دينار

وفي نهاية عام 2005 يتم تقدير الكوبونات المتوقع استردادها في السنة اللاحقة ومن ثم تقدير الالتزام تجاه هدايا العملاء في ذلك التاريخ ويتم احتسابها كما يلي:

250000×(30% -20%) = 25000 كوبون

عدد الهدايا المتوقع منحها للعملاء = 25000 ÷ 10 = 2500 هديه

التكلفة المحتملة للهدايا تمثل التزامات متوقعة =

2500 × 5 = 12500 دينار

وتحمل قائمة الدخل في عام 2005 بمصروف هدايا عبارة عن

250000 ÷ 10 × 30% × 5 = 37500 دينار

تحقق منهم بالفعل في نفس السنة 20% أي 25000 دينار والباقي يمثل مصروف محتمل يقابله التزام بمبلغ 12500 دينار ظهر في قائمة المركز المالي

ثالثاً : الالتزامات قصيرة الآجل الشرطية

الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية هي التزامات غير مؤكده تتوقف علـى شـرط تحقق حدث معين مستقبلاً وبناءاً عليه يتم تحديد قيمة الالتزام وتـاريخ اسـتحقاقه والمستفيد منه ومن الأمثلة على هذا النوع من الالتزامات

أ- الالتزامات المتعلقة بالدعاوي القضائية :

سبق وأن ذكرنا إن المعالجة المحاسبية للالتزامات المتعلقة بالدعاوي القضائية تتوقف على درجة احتمالية تحققها فإذا كان احتمال حدوثها 50% أو أكثر فتكـون محتملة وإذا كان احتمال حدوثها يتراوح بين 20 % وأقل من 50% فتكون ممكنه وإذا كان احتمال حدوثها أقل من 20% فتكون مستبعده . ووفقاً للمعايير المحاسبية يجب في الحالة الأولى تقدير قيمة الالتزام وتسجيله بالدفاتر باعتباره خـسارة فـي قائمة الدخل والتزام في الميزانية العمومية بينما في الحالة الثانية يتم الإفصاح عن الالتزام في شكل ملاحظات إيضاحية وفي الحالة الثالثة لا يوجد مبـرر للإفـصاح عنه لأنه التزام مستبعد وقد أوصى مجلس معايير المحاسبة المالية FASB بدراسة طبيعة الدعوى , والفترة التي تم خلالها رفع الدعوى للقضاء وما هو المتوقـع أن يحدث في سير القضية خلال الفترة من تاريخ انتهاء السنة المالية وتـاريخ نـشر

وإصدار التقارير المالية ودراسة احتمال خسارة الدعوى وخبرة إدارة المنشأة والهدف من ذلك هو تقدير احتمال أن يصدر الحكم ضد المنشأة وبالتالي تقدير الخسائر المحتملة ومن ثم كيفية الإفصاح عن هذا الالتزام الشرطي .

مثال رقم (10)

بتاريخ 2005/1/5 رفع احد عملاء مؤسسة البيان دعوى قضائية ضد المؤسسة بسبب تلف بعض مبيعاتها وترى إدارة المؤسسة أن احتمال خسارة القضية يزيد عن 50% ولجأت إلى التفاوض مع المشتكي على أن تدفع له مبلغ 50000 دينار تعويضاً ودياً وقد انتهى عام 2005 ولم يصدر حكماً في القضية

المطلوب :

1- إجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة
2- بيان الأثر على المركز المالي في 2005/12/31د
3- ما هو قيد اليومية الواجب إجراءه في حالة صدور حكم على المؤسسة بدفع مبلغ 60000 دينار للعميل المشتكي
4- ما هي المعالجة المحاسبية المقترحة إذا قدرت إدارة المؤسسة أن احتمال خسارة القضية بالنسبة لها يتراوح بين 20% إلى أقل من 50 %

الحل :

1- قيود اليومية

50000 من حـ/ خسائر تعويضات للغير
50000 إلى حـ/ التزامات عن التعويضات للغير
إثبات الالتزام بتعويضات للغير في نهاية الفترة

2- الأثر على المركز المالي في 2005/12/31

الأصول	الخصوم
	خصوم متداولة
	50000 التزامات عن تعويضات للغير

3-في حالة صدور حكم بدفع تعويض قيمة 60000 دينار

يكون قيد اليومية كالآتي

من مذكورين

10000 حـــ/ خسائر تعويضات للغير

50000 حـــ/ التزامات عن تعويضات للغير

60000 إلى حـــ/ الصندوق

4- إذا كان احتمال خسارة القضية يتراوح بين 20% إلى أقل من 50% فلن تلجا إدارة المؤسسة إلى التفاوض مع العميل المشتكي على أي تعويض ودي لأن احتمال أن تكون هناك خسارة مستبعد وعليه لا يتم إجراء قيود يومية ويكتفي بالإفصاح عن الالتزام ضمن الملاحظات المرفقة بالمركز المالي

ب- الالتزامات المتعلقة بضمانات القروض:

ينشأ هذا النوع من الالتزامات عندما تضمن أو تكفل إحدى المنشآت منشأة أخرى حصلت على قرض وإذا لم تسدد الشركة المقترضة القرض فسيرجع الدائن على الكفيل أو الضامن وهنا يترتب على هذا الالتزام (الكفالة) خسارة .

وتعتمد المعالجة المحاسبية لهذه الحالة على احتمال توقف المنشأة المقترضة عن السداد فإذا كان هذا الاحتمال 50% فأكثر فيجب تسجيل كل من الخسارة والالتزام أما إذا كانت المنشأة المقترضة قادرة على السداد فيتم الإفصاح عن هذا الالتزام ضمن الملاحظات المرفقة بالمركز المالي .

<u>مثال رقم (11):</u>

في 2000/1/1 اقترضت مؤسسة محمد أبو مصطفى مبلغ 150000 دينار من البنك بكفالة (ضمان) مؤسسة الدلاهمه التجارية وقد تمكنت منشاة محمد أبو مصطفى من سداد مبلغ 130000 دينار من القرض إلا أنها في الفترة الأخيرة بدأت تعاني من أزمات مادية وعدم قدرة على السداد وفي 2004/12/31 قدرت إدارة مؤسسة الدلاهمه أن احتمال عدم قدرة مؤسسة محمد أبو مصطفى على سداد باقي القرض المستحق عليها للبنك يزيد عن 50%

<u>المطلوب :</u>

1- إجراء قيود اليومية الأزمة في دفاتر مؤسسة الدلاهمه

2- بيان الأثر على المركز المالي لمؤسسة الدلاهمه في 2004/12/31

الحل :

بموجب معايير المحاسبة عن الالتزامات يجب على منشأة الدلاهمه الإفصاح منذ بداية نشأة القرض أنها كافلة أو ضامنة لمؤسسة محمد أبو مصطفى ويتم الإفصاح في هذه الحالة ضمن الملاحظات المرفقة للقوائم المالية.

وبما أن مؤسسة محمد أبو مصطفى غير قادرة على سداد باقي القرض وقدره (20000) دينار فمعنى ذلك أن هناك خسارة محتملة بهذا المبلغ وعليه تجري قيود اليومية التالية

20000 من حـ / خسائر ضمانات القروض للغير

20000 من حـ/ الالتزامات عن ضمانات قروض للغير

إثبات الالتزام عن ضمانات القروض للغير

ويتم تحميل قائمة الدخل بمبلغ 20000 دينار خسائر ضمانات القروض

الأثر على المركز المالي لمؤسسة الدلاهمه بتاريخ 2004/12/31

أصول	خصوم
قروض للغير	20000 التزامات عن ضمانات

ج- الالتزامات المتعلقة بالتعهدات التعاقدية:

ينشأ هذا النوع من الالتزامات عندما تبرم إحدى الشركات عقداً مع احد العملاء على بيع منتجات له مستقبلاً وعادة يشمل العقد الكميات والأصناف والأسعار وتاريخ التسليم وإذا ما حدث ارتفاع في أسعار المواد الأولية المستخدمة في تصنيع هذا المنتج قبل إتمام عملية البيع فسيؤدي ذلك إلى خسائر تلحق بالمنشأة البائعة نتيجة توقيع العقد , وتعتبر هذه الخسائر محتملة ويجب الاعتراف بها في نهاية الفترة المحاسبية الحالية دون الانتظار لفترة تنفيذ العقد ويجب أن تتحمل فترة التعاقد بالخسائر الناتجة عن التعاقد مقابل إظهار التزام عن خسائر ناتجة عن عقود مستقبلية في المركز المالي للمنشأة .

مثال رقم (12):

في 2003/12/25 وقعت الشركة العربية عقدا مع إحدى المنشآت على تصنيع 10000 وحدة من المنتج (×) بسعر 45 دينار للوحدة تسليم محل المشتري بتاريخ 2004/1/25 وقد قدرت الشركة العربية متوسط التكلفة للوحدة 35 دينار إلا أنه اتضح للشركة العربية أن هناك ارتفاع ملحوظ في أسعار الخامات وباقي التكاليف المقدرة للوحدة بنسبة 20% وبغرض أن السنة المالية للشركة العربية تنتهي في 2003/12/31 ولم تبدأ في تصنيع تلك الوحدات بعد .

المطلوب :

1- إجراء قيود اليومية اللازمة بدفاتر الشركة العربية
2- بيان الأثر على المركز المالي في 2003/12/31
3- إذا قامت الشركة العربية بتصنيع وتسليم الوحدات في موعدها المحدد . فما هي قيود اليومية الواجب إجرائها .

الحل:

التكلفة الفعلية للوحدة = 35+(35×20%) = 42 دينار
سعر بيع الوحدة بموجب العقد =40 دينار
الخسارة المترتبة = 42-40 = 2 دينار لكل وحده
خسارة العقد = 10000× 2 = 20000 دينار
وهذه الخسائر المتوقعة يجب أن تعترف بها الشركة العربية في تاريخ إعداد القوائم المالية

1- قيود اليومية في دفاتر الشركة العربية

لمبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
20000		من حـ/ خسارة تعاقد مستقبلي			
	20000	إلى حـ/ التزامات عن تعاقد مستقبلي			
		إثبات الالتزام المترتب على التعاقد المستقبلي			

ويتم تحميل قائمة الدخل في 2003/12/31 بخسائر التعاقد المستقبلي مع العملاء بمبلغ 20000 دينار

3- الأثر على المركز المالي في 2003/12/31

الأصول	الشركة العربية	خصوم
		20000 التزامات عن تعاقد مستقبلي

4- إذا قامت الشركة العربية بتصنيع وتسليم الوحدات في موعدها المحدد فإن قيود اليومية الواجب إجرائها يجب أن تكون على النحو الآتي:

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
420.000		من حـ/ مراقبة الإنتاج تحت التشغيل			
		إلى مذكورين	1		
	420.000	حـ/ المواد والأجور والتكاليف الصناعية لأخرى			
		إثبات تكاليف تصنيع الوحدات			
420.000		من حـ/ مراقبة الإنتاج التام	2		
	420.000	إلى حـ/ مراقبة الإنتاج تحت التشغيل			
		تحويل الإنتاج تحت التشغيل إلى مخازن الإنتاج التام			
		من مذكورين	3		
400.000		حـ/ تكلفة البضاعة المباعة			
20.000		حـ/ التزامات عن تعاقد مستقبلي			
	420000	إلى حـ/ مراقبة الإنتاج التام			
		إثبات تسليم الوحدات للعملاء			
400.000		من حـ/ الصندوق			
	400.000	إلى حـ/ المبيعات			
		إثبات بيع 10000 وحده بسعر 40 دينار للوحدة			

ثانياً: الخصوم (الالتزامات) طويلة الأجل Long-Term liabilities

الخصوم (الالتزامات) طويلة الأجل هي عبارة عن الديون التي يجب سدادها خلال مده زمنية تزيد عن سنة مالية أو دورة التشغيل أيهما أطول. وتمثل الخصوم طويلة الأجل أحد أهم مصادر التمويل في معظم المنشآت, وتلجأ المنشآت إلى هذا النوع من الالتزامات بسبب عدم كفاية حقوق الملكية أو لأنها تحقق معدل ربح أكبر من معدل الفائدة على القروض وكذلك الفائدة التي تجنيها المنشآت في مجال الضريبة نظراً لخصم فوائد القروض من الربح لتحديد الربح الخاضع

للضريبة وهذه ميزة ضريبية تسعى إليها أغلب المنشآت وغير موجودة في حالة التمويل من خلال حقوق الملكية لأن عائد الملاك هو عبارة عن توزيع للأرباح.
وتتكون الالتزامات طويلة الأجل من ثلاثة أنواع رئيسية هي:

1. القروض طويلة الأجل.
2. أوراق الدفع طويلة الأجل.
3. السندات.

وتنشأ هذه الالتزامات بناءاً على تعاقدات ما بين المنشأة والمقرضين وتشمل التعاقدات على شروط وكيفية سداد الفائدة وعند إجراء المعالجة المحاسبية لهذه الالتزامات تقضي المعايير والمبادئ المحاسبية بالقواعد الآتية:

1. يجب أن تتساوى صافي القيمة الدفترية لحسابات المقرضين التي تظهر في الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) مع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل.
2. يجب أن يتم احتساب مصروفات الفوائد التي تظهر في قائمة الدخل على أساس سعر الفائدة السائد في السوق استناداً إلى صافي القيمة الدفترية لحسابات القروض خلال الفترة المحاسبية. ونتناول في هذا الجزء من الفصل المعالجة المحاسبية للأنواع الثلاث من الالتزامات طويلة الأجل التي سبق ذكرها بقدر من الشرح والتوضيح من خلال أمثلة محلولة.

أولاً: القروض طويلة الأجل – Long-Term Loans

قد تدفع فوائد القروض طويلة الأجل بصفه دورية خلال فترة القرض أو قد تدفع كل ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو كطل سنة حسب الاتفاق. وإذا كانت شروط القرض تنص على سداده على دفعات فيجب معالجة الجزء المستحق من القرض خلال السنة المالية اللاحقة لإعداد القوائم المالية باعتباره التزام قصير الأجل وكذلك اعتبار الجزء غير المسدد من الفوائد المستحقة التزام قصير الأجل تحقيقاً لعدالة التمثيل المطلوبة في القوائم المالية.

(مثال رقم 13):

في 2003/10/1م اقترضت مؤسسة الدلاهمه التجارية مبلغ 800.000 دينار أردني من أحد البنوك بمعدل فائدة 12% لمدة 8 سنوات على أن يتم سداد القرض مع فوائده على ثمانية سنوات.

المطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة في 2003/10/1م وفي 2003/12/31م.

2. بيان الأثر على قائمة المركز المالي لمؤسسة الدلاهمه التجارية في 2003/12/31م.

الحل:

1. دفتر يومية مؤسسة الدلاهمه التجارية.

المبلغ		البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
800.000	800.000	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ القرض الحصول على قرض طويل الأجل	1	-	2003/10/1

وفي نهاية السنة المالية في 2003/12/31م يتم إجراء تسوية لإثبات الفوائد المستحقة عن الفترة من 2003/10/1م إلى 2003/12/31م وذلك على النحو الآتي:

مصروف الفائدة المستحق = $800.000 \times \frac{12}{100} \times \frac{3}{12} = 24000$ دينار وهي تمثل التزام قصير الأجل.

ويتم إجراء قيود اليومية الآتية في 2003/12/31م في دفتر يومية مؤسسة الدلاهمه التجارية.

المبلغ		البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
24000	24000	من حـ/ مصروف الفائدة إلى حـ/ مصروف الفائدة المستحق ما يخص الفترة من مصروف فائدة	1	-	2003/12/31
24000	24000	من حـ/ الأرباح والخسائر إلى حـ/ مصروف الفوائد إقفال مصروف الفوائد التي تخص السنة	2	-	2003/12/31

توضيح المطلوب الثاني:

- مصروف الفوائد المستحقة وقيمتها 24000 تظهر في قائمة المركز المالي كالتزام قصير الأجل.
- القسط المستحق سداده من القرض في 2004/10/1م هو 800.000÷8 سنوات = 100000 دينار يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الخصوم قصيرة الأجل.

- الجزء الباقي من القرض وقدره 800.000-100000=700000 دينـــار يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الخصوم طويلة الأجل.

2. الأثر على قائمة المركز المالي في 2003/12/31م.

أصول	خصوم
	خصوم قصيرة الأجل
	24000 مصروف فائدة مستحق 100.000
	قسط من القرض يسدد في 2004/10/1
	خصوم طويلة
الأجل	
	700.000 قرض البنك 12%

ثانياً: أوراق الدفع طويلة الأجل:

هي الورقة التجارية (الكمبيالة أو السند الأذني) الذي تقبل المنشأة تحريرها مقابـــل حصولها على قرض طويل الأجل.

(مثال رقم 14):

في 2004/1/1م اقترضت مؤسسة الدلاهمه التجارية مبلغ 75000 دينـــار مـــن البنك بمعدل فائدة سنوية 10% لمدة ثلاث سنوات مقابل كمبيالة على أن يتم ســداد الفائدة سنوياً على المبلغ الأصلي للقرض على أن يتم سداد أصـــل القـــرض فـــي 2006/12/31م.

المطلوب:

1. إعداد جدول استهلاك القرض.
2. إجراء قيود اليومية اللازمة.

الحل:

1.جدول استهلاك القرض.

التاريخ	المدفوعات النقدية	مصروف الفائدة السنوي	النقص في الالتزام	القيمة الدفترية للالتزام
2004/1/1	-	-	-	75000
2004/12/31	7500	7500	-	75000
2005/12/31	7500	7500	-	75000
2006/12/31	82500	7500	75000	-

التوضيح:

- مصروف الفائدة السنوي $= 75000 \times \frac{10}{100} = 7500$ دينار.
- المدفوعات النقدية في 2006/12/31 هي
= الفائدة السنوية + أصل القرض
$7500 + 75000 = 82500$

2. قيود اليومية في 2004/1/1م.

مدين	دائن	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
المبلغ					
75000		من حـ/ الصندوق	1	-	2004/1/1
	75000	إلى حـ/ أوراق الدفع طويلة الأجل			
		الحصول على قرض مقابل ورقة دفع طويلة الأجل			

في 2004/12/31م وكذلك في 2005/12/31م يتم إجراء القيود التالية:

مدين	دائن	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
المبلغ					
7500		من حـ/ مصروف الفائدة	1	-	
	7500	إلى حـ/ الصندوق			
		إثبات سداد مصروف الفائدة			
7500		من حـ/ الأرباح والخسائر	2	-	
	7500	إلى حـ/ مصروف الفائدة			
		اقفال مصروف الفائدة في حساب الأرباح والخسائر			

وفي 2006/12/31م يتم سداد الفائدة السنوية ومبلغ القرض الأصلي ويتم إجراء القيود التالية:

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيـــــــــــان	المبلغ دائن	المبلغ مدين
2006/12/31	-	1	من مذكورين حـ/ اوراق الدفع طويلة الأجل حـ/ مصروف الفائدة إلى حـ/ الصندوق إثبات سداد الفائدة ومبلغ القرض	82500	75000 7500
2006/12/31	-	2	من حـ/ الأرباح والخسائر إلى حـ/ مصروف الفائدة إقفال مصروف الفائدة في حساب الأرباح والخسائر	7500	7500

ثالثاً: السندات Bonds payable

السندات هي عقود مديونية تصدرها الجهة المقترضة للأموال من المستثمرين أو المقرضين وتثبت العلاقة التعاقدية بين الجهة المصدرة والمستثمرين أو المقرضين. وهي أداة دين طويل الأجل.

خصائص السندات : Characteristics of Bonds

تتمثل أهم خصائص السندات فيما يلي:

1. السندات ذات قيمة اسمية واحده ولا يجوز أن تتعدد القيمة الاسمية في الإصدار الواحد.
2. السندات تمثل قرضاً على الشركة ولها تاريخ استحقاق وتعطي لحاملها الحق في الحصول على فائدة.
3. يجوز إصدار السندات بعلاوة إصدار أو خصم إصدار.
4. لحملة السندات أولوية الحصول على حقوقهم عند تصفية الشركة.
5. يجوز استهلاك السندات سنوياً.
6. تنقطع صلة حامل السند بالشركة بمجرد استيفائه لقيمة سنده.

أنواع السندات Types of Bonds

يمكن تقسيم السندات إلى عدة أنواع وذلك على النحو الآتي:

1. نوع السندات من حيث التملك.

أ/ سندات اسمية: Registered Bonds

وهي التي يذكر اسم مالكها على صك السند نفسه وتحتاج الشركة لهذا النوع من السندات إلى سجلات إحصائية تبين عملية تداولها.

ب/ سندات لحاملها: Cupon Bonds

وهي السندات التي لا يذكر اسم مالكها في صك السند نفسه وتنتقل ملكية السند بطريق التسليم من يد لأخرى ولا تحتاج الشركة لسجلات إحصائية لتظهر تداول هذا النوع من السنوات.

2. نوع السندات من حيث درجة الضمان:

أ/ سندات مضمونة: Mortgage Bonds

هذا النوع من السندات مضمون برهن على بعض الأصول الثابتة للشركة المصدرة للسندات.

ب/ سندات غير مضمونه: Debentures

هذا النوع من السندات ليس له ضمان خاص وإنما ضمان عادي يتمتع به الدائنون.

جـ/ سندات مضمونه بواسطة جهة حكومية: Guaranteed

هذا النوع من السندات مضمون من جهة حكومية من ناحية سداد قيمة السندات في تاريخ الاستحقاق أو سداد الفائدة الدورية.

3. نوع السندات من حيث الدخل:

أ/ سندات ذات فائدة دورية ثابتة: Fixed Interest Bonds

هذا النوع من السندات يضمن فائدة دورية ثابتة تدفع لمالك السند بصرف النظر عن نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة.

ب/ سندات الدخل: **Income Bonds**

هذا النوع من السندات ذات فائدة متغيرة ويقسم الدخل الناتج عن هذه السندات إلى قسمين: القسم الأول ثابت ويمثل دفع فائدة دورية بمعدل ثابت والقسم الثاني متغير يعتمد على حجم الأرباح التي تحققها الشركة.

4. السندات القابلة للتحويل إلى أسهم عادية **Convertible Bonds**.

هذا النوع من السندات قابل للتحويل إلى أسهم عادية من أسهم الشركة المصدرة وذلك وفقاً لرغبة مالك السند.

المعالجة المحاسبية للسندات:

تعتمد المعالجة المحاسبية للسندات على القيمة التي تصدر بها السندات فقد تصدر بقيمتها الاسمية أو بعلاوة إصدار أو خصم إصدار.

أولاً: إصدار السندات بالقيمة الاسمية **Issue at par value**

عندما يتساوى سعر الفائدة السائد في السوق مع سعر الفائدة المحدد للسندات في تاريخ الإصدار تصدر السندات بقيمتها الاسمية ويمكن تسديد قيمة السندات دفعة واحدة أو على أقساط.

مثال رقم (1):

في 2005/1/1م طرحت إحدى الشركات المساهمة 15000 سند 6% بسعر 10 دنانير للسند الواحد تدفع مرة واحدة وقد تم الاكتتاب في جميع السندات المطروحة.

المطلوب:

1. إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات العملية السابقة.
2. إظهار السندات في قائمة المركز المالي في 2005/1/1م بعد الإصدار مباشرة.

الحل:

1. قيود اليومية.

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ	
				دائن	مدين
2005/1/1	-	1	من حـ/ البنك إلى حـ/ السندات إصدار 15000 سند 6% بقيمة اسمية 10دنانير للسند	 150000	150000

2.إظهار السندات في قائمة المركز المالي في 2005/1/1م بعد الإصدار مباشرة.

خصوم	أصول
خصوم قصيرة الأجل **خصوم طويلة الأجل** 150000 سندات مصدره 15000 سند 6% بقيمة اسمية10 دنانير للسند	

مثال رقم (2):

في 2005/1/1م طرحت إحدى الشركات المساهمة 12000 سند 6% بقيمة اسمية 5 دنانير لسند الواحد على أن تسدد القيمة الاسمية للسندات على النحو التالي:

2 دينار تدفع عند الاكتتاب.

3 دينار قسط تخصيص.

فإذا عَلمت أنه تم الاكتتاب في جميع السندات المطروحة وسددت الأقساط في مواعيدها.

المطلوب:

1.تسجيل قيود اليومية اللازمة.

الحل:

المبلغ مدين	المبلغ دائن	البيـــــان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
24000	24000	من حـ/ البنك الى حـ/ السندات الاكتتاب في 12000 سند 6% ودفع 2 دينار عن كل سند عند الاكتتاب	1	-	2005/1/1
36000	36000	من حـ/ البنك إلى حـ/ السندات إثبات سداد قسط التخصيص عن 12000 سند 6% بواقع 3 دنانير عن كل سند	2	-	

ثانياً: إصدار السندات بعلاوة إصدار Issue at premium

تصدر السندات أحياناً بأعلى من قيمتها الاسمية (علاوة إصدار) وذلك عندما تكون أسعار الفائدة على السندات أعلى من سعر الفائدة السائد في السوق، ومن ثم فإن علاوة إصدار السندات تمثل تسوية لسعر الفائدة المحدد للسند.

مثال رقم (1):

في 2005/1/1م طرحت إحدى الشركات المساهمة 10000 سند 12% بقيمة اسمية 100 دينار وبسعر إصدار 125 دينار للسند تدفع مرة واحدة عند الاكتتاب وقد تم الاكتتاب في جميع السندات المطروحة.

المطلوب:

1. إجراء قيد اليومية اللازم.
2. بيان كيفية إظهار السندات وعلاوة الإصدار في قائمة المركز المالي في 2005/2/1م بعد إصدار السندات مباشرة.

الحل:

1. إجراء قيود اليومية.

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن				
1250000		من حـ/ البنك الى مذكورين			
	1000.000	حـ/ السندات			
	250000	حـ/ علاوة الإصدار الاكتتاب في 10000 سند 12% بقيمة اسمية 100 دينار وعلاوة إصدار 25 دينار عن كل سند			

2. إظهار السندات وعلاوة الإصدار في قائمة المركز المالي في 2005/2/1م بعد إصدار السندات مباشرة.

أصول	قائمة المركز المالي في 2005/2/1م	خصوم
		خصوم طويلة الأجل 1000000 سندات مصرح بإصدارها 10000 سند 12% بقيمة اسمية 100 دينار 250000 علاوة الإصدار 1250000

ثالثا: إصدار السندات بأقل من القيمة الاسمية (بخصم إصدار)

Issues at Discount

تصدر السندات أحيانا بأقل من قيمتها الاسمية (خصم إصدار) وذلك عندما تكون أسعار الفائدة على السندات أقل من سعر الفائدة السائد في السوق. ونؤكد هنا على أنه يتم إثبات السندات في الدفاتر بقيمتها الاسمية ويفتح حساب خصم الإصدار ويكون مدينا بمبلغ الخصم.

مثال رقم (1):

في 2004/3/1م طرحت إحدى الشركات المساهمة 4000 سند 8% بقيمة اسمية 100 دينار وبسعر إصدار 75 دينار للسند, وقد تم الاكتتاب في جميع السندات المطروحة.

المطلوب:

1. إجراء قيد اليومية اللازم.
2. بيان كيفية إظهار السندات وخصم الإصدار في قائمة المركز المالي في 2004/3/1م بعد إصدار السندات مباشرة.

الحل:

1. إجراء قيد اليومية.

المبلغ		البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
مدين	دائن				
300000 100.000	400.000	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ خصم الإصدار إلى حـ/ السندات الاكتتاب في 4000 سند 8% بقيمة اسمية 100 دينار وبخصم إصدار 25 دينار لكل سند			

الخلاصة

في هذا الفصل تم دراسة (الالتزامات) الخصوم وبيان خصائصها وأنواعها (قصيرة الأجل وطويلة الأجل).

وثم نقسم الخصوم قصيرة الأجل إلى:

أ/ خصوم قصيرة الأجل محددة القيمة وتمثلت في:

- الدائنين.
- أوراق الدفع.
- قرض قصير الأجل.
- السحب على المكشوف.
- التأمينات مسترده.
- المصروف المستحق والإيراد المقبوض مقدماً.
- المستحق من الخصوم طويلة الأجل.

ب/ خصوم قصيرة الأجل مقدره واشتملت على:

- الالتزام بضمان صيانة وإصلاح المنتج بعد البيع.
- الالتزام المتعلق بهدايا العملاء.

جـ/ التزامات قصيرة الأجل شرطيه وتمثلت في:

- الدعاوي القضائية.
- ضمانات القروض.
- التعهدات التعاقدية المستقبلية.

وقد تم إجراء المعالجة المحاسبية للخصوم قصيرة الأجل باختلاف أنواعها من خلال الأمثلة التوضيحية, كما تم تناول الخصوم طويلة الأجل والتي كان من أهمها:

أ- قروض طويلة الأجل.

ب-أوراق دفع طويلة الأجل.

جـ- السندات.

وتمت المعالجة المحاسبية لها من خلال الأمثلة التي استخدمت لتوضيح كل نوع من الالتزامات طويلة الأجل.

التقويم الذاتي

السؤال الأول :

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخطأ لكل مما يلي:

1. حامل السند يعتبر دائن للشركة وليس شريكاً فيها (   ).
2. يحق لحامل السند التدخل في إدارة الشركة والاطلاع على سجلاتها (   ).
3. يمكن تصنيف التأمينات المستردة (المقدمة من العملاء) على أنها خصوم قصيرة الأجل مقدرة (   ) .
4. السندات التي تعطي فائدة دورية ثابتة تدفع لحاملها بصرف النظر عن نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة هي سندات الدخل(   ).
5. السندات الاسمية هي السندات التي يذكر اسم مالكها على السند نفسه وتحتاج الشركة المصدرة للسندات إلى دفاتر إحصائية لإثبات تداول هذا النوع من السندات (   ) .
6. السندات القابلة للتحويل هي سندات يمكن تحويلها إلى أسهم عادية من أسهم الشركة المصدرة طبقاً لرغبة المستثمر (   ) .
7. تصدر السندات بعلاوة إصدار إذا كان سعر الفائدة السائد في السوق أكبر من سعر الفائدة المحدد للسند (   ) .
8. تصدر السندات بخصم إصدار إذا كان سعر الفائدة السائد في السوق أقل من سعر الفائدة المحدد للسند (   ) .
9. عندما يتساوى سعر الفائدة المحدد للسند مع سعر الفائدة السائد في السوق فإن السندات تصدر بنفس القيمة الاسمية (   ) .
10. تحمل فوائد أوراق الدفع على إيراد السنة المالية التي تم فيها قبول أوراق الدفع (   ) .

السؤال الثاني :

وضح الآتي باختصار :

- علاوة الإصدار
- خصم الإصدار
- الالتزامات قصيرة الأجل المحددة
- الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

- الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية
- الالتزامات المحتملة
- الالتزامات الممكنة
- الالتزامات المستبعدة
- التعهد التعاقدي المستقبلي
- السندات .

<u>السؤال الثالث :</u>

في 2003/10/1

حصلت مؤسسة الدلاهمه التجارية على قرض من احد البنوك قدره 1.200.000 دينار بفائدة 18% لمدة 9 شهور , وقد اشترط البنك خصم قيمة الفوائد مقدماً , وقد تم تنفيذ عقد القرض مقابل سنداً اذنيا محرراً على مؤسسة الدلاهمه

<u>المطلوب :</u>

1. تحديد مبلغ القرض الذي حصلت عليه مؤسسة الدلاهمه بالفعل في 2003/10/1
2. إجراء قيود اليومية اللازمة في 2003/10/1 وفي 2003/12/31
3. بيان الأثر على قائمة المركز المالية لمؤسسة الدلاهمه في 2003/12/31

<u>السؤال الرابع :</u>

في 2004/12/31 اتضح من خلال الكشف المرسل لمؤسسة حذيفة وإخوانه أن رصيد المؤسسة مكشوفاً بمبلغ 100.000 دينار وذلك منذ شهر ويحتسب البنك فوائد على هذا الرصيد بنسبة 2% شهرياً وقد قررت المؤسسة سداد هذا الرصيد في 2005/2/1

<u>المطلوب :</u>

إجراء قيود اليومية اللازمة .

<u>السؤال الخامس:</u>

في 2005/2/1 قامت شركة محمد أبو مصطفى للمياه المعبأة بتحصيل تأمين نقدي من بعض عملائها مقابل ضمان سلامة العبوات المستخدمة , وقد بلغت جملة المبالغ

المحصلة من العملاء لهذا الغرض خلال عام 2005 مبلـــغ 40000 دينـــار وفـــي 2005/12/31 تبين أن بعض التلف قد أصاب عبوات قيمتها 5000 دينار

المطلوب :

1. إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة
2. بيان الأثر على المركز المالي

السؤال السادس :

أصدرت إحدى الشركات المساهمة في أول ديسمبر 2004 قرض ســندات بمبلــغ 3000.000 دينار قيمة السند الاسمية 100 دينار فإذا علمت أنه تم الاكتتاب فـــي جميع السندات بالكامل وسددت القيمة مره واحده عند الاكتتاب فالمطلوب إجــراء قيود اليومية اللازمة بافتراض :

أ- سعر إصدار السند يساوي القيمة الاسمية للسند

ب- سعر إصدار السند 110 دينار

ج- سعر إصدار السند 95 دينار

المصطلحات

- حسابات الدائنين Accounts Payable

هي الخصوم التي نشأت على المنشأة للآخرين نتيجة حصولها على سلع وخـدمات بالآجل .

- أوراق الدفع Notes Payable

هي الكمبيالات والسندات الاذنية التي تتعهد المنشأة بموجبها بدفع أو سـداد مبلـغ معين في تاريخ معين .

- الخصوم قصيرة الآجل Short-term Liabilities

هي الالتزامات (الخصوم) المستحقة على المنشأة والتي يجب سدادها خلال سـنة أو دورة تشغيل أيهما أطول .

- القروض قصيرة الآجل Short-term Loans

هي القروض التي تحصل عليها المنشأة من البنك ومدة هذه القروض لا يزيد عـن سنة وبالطبع هي قروض بفائدة .

- التأمينات المستردة Returnable Deposits

هي مبالغ تقوم المنشأة بتحصيلها من العملاء كضمان لأصل تمتلكه المنشأة ويقـوم العميل باستخدامه .

- السندات Bonds Payable

هي أداة دين طويلة الأجل تصدرها الجهة أو الشركة المقترضة .

- علاوة الإصدار Premium

هي قيمة الزيادة بين القيمة الاسمية للسند وسعر إصداره وتصدر السندات بعـلاوة إصدار عندما تكون أسعار فائدة السندات أعلى من سعر الفائدة السائد في السوق .

- خصم الإصدار Discount

هي قيمة النقص بين القيمة الاسمية للسند وسعر إصداره وتصدر السندات بخـصم إصدار عندما تكون أسعار فائدة السندات أقل من سعر الفائدة السائد في السوق .

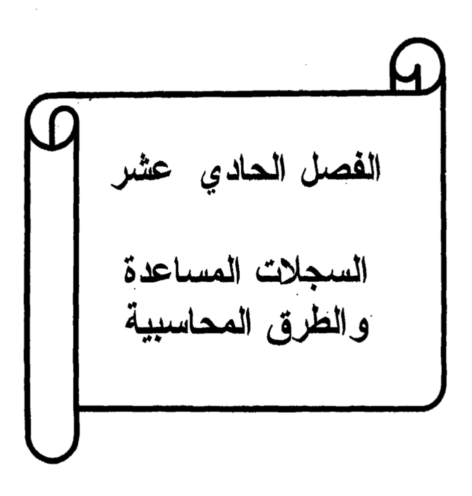
المراجع

أ- المراجع العربية :

1. الفيصل : عبد الله بن محمد , المحاسبة مبادئها وأسسها , الجــزء الأول دار الخريجي للنشر والتوزيع , 1999/1420
2. حجازي , محمد عباس : المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة , القاهرة , مكتبة التجارة والتعارف , 1991

ب- المراجع الانجليزية :

3. Weygandt ,Jerry J,Kieso ,Donald E. ;and Kell ,Walter G. Accounting Principles . New York: John Wiley and Sons , 1987



الفصل الحادي عشر

السجلات المساعدة والطرق المحاسبية

الفصل الحادي عشر
السجلات المساعدة والطرق المحاسبية
Subsidiary Book and Accounting Methods

الأهداف التعليمية:

بعد أن تنتهي من دراسة هذا الفصل يجب أن تكون قادراً على أن:

1- تعدد أسباب استخدام السجلات المساعدة.
2- تسجل في دفاتر اليوميات المساعدة والترحيل منها إلى دفتر الأستاذ المساعدة.
3- تسجل العمليات في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.
4- توضح مفهوم الطرق المحاسبية وأنواعها.
5- تقارن بين كل الطرق المحاسبية المختلفة.
6- تشرح مزايا وعيوب كل طريقة من الطرق المحاسبية.

الفصل الحادي عشر
السجلات المساعدة والطرق المحاسبية

تمهيد:

يتكون هذا الفصل من قسمين رئيسين هما:-

القسم الأول: السجلات المساعدة.

يدور هذا القسم حول السجلات المساعدة: سجلات اليومية المساعدة وسجلات الأستاذ المساعدة وأسباب استخدامها وكيفية استخدامها.

القسم الثاني: الطرق المحاسبية.

تتعدد الطرق المحاسبية المستخدمة في الحياة العملية نظراً لاختلاف حجم المنشآت وظروفها وأنشطتها إلا أن جميع الطرق المحاسبية تقوم على نظام محاسبي سليم يعتمد على المقومات الأساسية للنظام المحاسبي الذي سبق شرحه. وسنتناول في هذا القسم مفهوم الطرق المحاسبية وأنواعها والفروق بينها ومزايا وعيوب كل طريقة وكيفية استخدامها من خلال أمثلة توضح ذلك.

الفصل الحادي عشر
السجلات المساعدة والطرق المحاسبية

القسم الأول: السجلات المساعدة: Subsidiary Book

تمثل السجلات المحاسبية أحد العناصر الأساسية للنظام المحاسبي (سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام).
وفي القسم الأول من هذا الفصل سنتناول السجلات المساعدة (اليومية والأستاذ) ودورها في النظام المحاسبي.

أسباب استخدام السجلات المساعدة.

من المعروف أن دفتر اليومية العامة يستخدم لتسجيل العمليات المالية للمنشأة أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها من واقع المستندات المؤيدة لها، ثم ترحيل القيود المثبتة في دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ العام، ومن واقع الحسابات في دفتر الأستاذ العام يتم إعداد ميزان المراجعة ومنه يتم إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من سهولة وملائمة هذه الطريقة للمنشآت صغيرة الحجم إلا أنها لا تناسب مع المنشآت المتوسطة والكبيرة الحجم نظراً لتكرار الكثير من عمليات البيع والشراء والصرف والقبض في اليوم الواحد حيث أصبح تسجيل هذه العمليات يطلب كثيراً من الجهد والوقت والعناية. لذلك لجأ كثير من المنشآت إلى استعمال سجلات مساعدة منها ما هو سجلات يومية مساعدة ومنها ما هو سجلات أستاذ مساعدة والهدف من هذه السجلات هو تخفيف ضغط العمل الواقع على السجلات العامة وتقسيم العمل بين الموظفين لسرعة الأداء ومحاولة لتقليل العمل الكتابي الذي تتطلبه عمليات التسجيل في دفتر اليومية والترحيل إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ العام. كما أن المنشأة من خلال استخدامها للسجلات المساعدة تدعم أحكام الرقابة على أموال وممتلكات المنشاة. وتختلف طرق استخدام السجلات المساعدة في نوع وعدد الدفاتر المستخدمة وليس في الغرض النهائي لها. وتعتمد أهم هذه الطرق على إمساك مجموعة من اليوميات المساعدة تسجل بها العمليات المتكررة وذات الطبيعة المتشابهة بشكل يناسب طبيعة نشاط المنشأة. وبالإضافة إلى اليوميات المساعدة يتم إمساك مجموعة من دفاتر الأستاذ المساعدة يرحل إليها تفاصيل قيود العمليات المالية التي سجلت في اليوميات المساعدة. وفي نهاية كل فترة معينة يتم إجراء قيود مركزية (إجمالية) بإجمالي كل

يومية مساعدة في دفتر اليومية العامة ثم ترحل القيود من دفتر اليومية العامة إلـــى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

- **مزايا استخدام السجلات المساعدة.**
- استعمال دفاتر اليومية المساعدة يحد من تكرار تسجيل العمليات المتشابهة.
- السماح بتقسيم العمل.
- إنجاز العمل بكفاءة أعلى.
- يؤدي إلى رقابة أفضل على العمل.
- تخفيض الجهد والوقت اللازم لعمليات الترحيل إلى الأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعد.

مجموعة اليوميات المساعدة (الطرق الإنجليزية)

تتضمن مجموعة اليوميات المساعدة الآتي:-

1- مجموعة من دفاتر اليوميات المساعدة وتشمل:

أ- اليوميات المساعدة الآتية:-

- يومية المبيعات الآجلة.
- يومية مردودات المبيعات الآجلة.
- يومية المشتريات الآجلة.
- يومية مردودات المشتريات الآجلة.
- يومية المقبوضات النقدية.
- يومية المدفوعات النقدية.
- يومية أوراق القبض.
- يومية أوراق الدفع.

ب- دفاتر أستاذ مساعدة وتشمل:-

1- أستاذ مساعد المدينين.

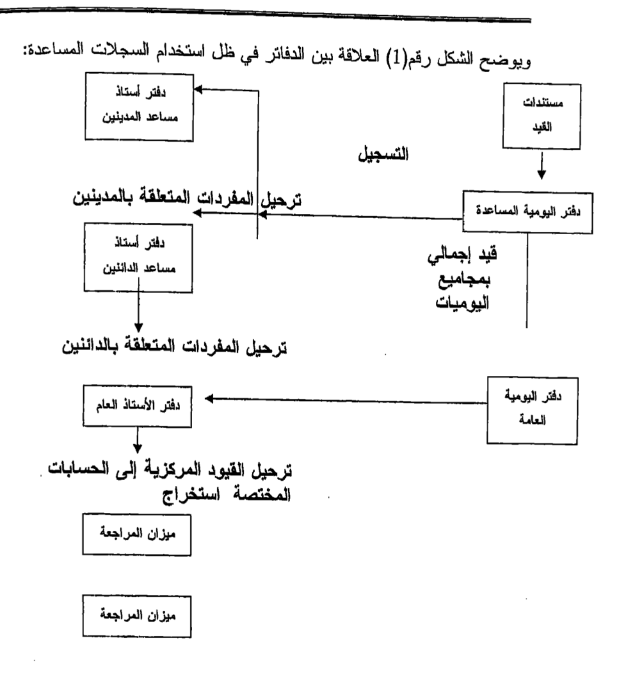
2- أستاذ مساعد الدائنين.

2- مجموعة الدفاتر العامة:

أ- دفتر اليومية العامة.

ب- دفتر الأستاذ العام.

ويوضح الشكل رقم(1) العلاقة بين الدفاتر في ظل استخدام السجلات المساعدة:



ويمكن القول أن مجموعة اليوميات المساعدة تتضمن مجموعة من اليوميات التي تسجل بها العمليات المتكررة وذات الطبيعة المتشابهة أما العمليات المالية غير المتعلقة بأحد دفاتر اليومية المساعدة فيتم تسجيلها في دفتر اليومية العامة ومثال ذلك القيود المتعلقة بتصحيح الأخطاء والتسويات الجردية.

كيفية استخدام السجلات المساعدة

1- يومية المبيعات الآجلة Credit Sales Journal

تسجل في هذا الدفتر عمليات البيع الآجل فقط أما عمليات البيع النقدي فيتم إثباتها مباشرة في دفتر النقدية. وبما أن المبيعات طرفاً دائناً باستمرار فإن ما يقيد في دفتر يومية المبيعات الآجلة هو الأطراف المدينة لعمليات البيع والتي تتمثل في أسماء العملاء. ويتم الترحيل من واقع يومية المبيعات الآجلة أولاً بأول إلى الحسابات الشخصية للمدينين في دفتر أستاذ مساعد المدينين وفي نهاية كل فترة يتم جمع يومية المبيعات الآجلة ويثبت المجموع بقيد مركزي (إجمالي) في دفتر اليومية العامة كالآتي:-

*** من حـــ / إجمالي المدينين

**** إلى حـــ/ المبيعات

وفيما يتعلق بتسطير دفتر يومية المبيعات الأجل فيعتمد ذلك على مدى ما تحتاجه المنشأة من تفاصيل ونورد فيما يلي مثال على كيفية التسجيل في دفتر يومية المبيعات الأجلة:

<u>مثال رقم(1)</u>

فيما يلي بيان بالمبيعات الأجلة التي تمت بمؤسسة الدلاهمة التجارية خلال شهر فبراير 2005:

أ. في 2/1 تم بيع بضاعة لمحلات الفواز التجارية بمبلغ 3.000 دينار بفاتورة رقم 270

ب. في 2/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 2000 دينار لمحلات قيس التجارية بفاتورة رقم 312

ج. في 2/10 تم بيع بضاعة لمؤسسة الوفاء بمبلغ 1500 دينار بفاتورة رقم 185

د. في 2/25 تم بيع بضاعة لمحلات حذيفة بمبلغ 900 دينار بفاتورة رقم 290

<u>المطلوب:</u>

1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية المبيعات الأجلة.

2- الترحيل إلى حسابات الأستاذ في دفتر أستاذ مساعد المدينين.

3- اجراء قيد اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

الحل:

1- يومية المبيعات الأجلة

التاريخ	اسم العميل	رقم الفاتورة	المبلغ
2007/2/1	محلات الفواز	270	3.000
2/3	محلات قيس	312	2000
2/10	مؤسسة الوفاء	1/15	1500
2/25	محلات حذيفة	290	900
2/28	المجموع		7400 دينار

1-دفتر أستاذ مساعد المدينين

مدين حـ/ محلات الفواز دائن

مدين	دائن
3000 إلى حـ/ المبيعات	

مدين حـ/ محلات قيس دائن

مدين	دائن
2000 إلى حـ/ المبيعات	

مدين حـ/ مؤسسة الوفاء دائن

مدين	دائن
1500 إلى حـ/ المبيعات	

مدين حـ/ محلات حذيفة دائن

مدين	دائن
900 إلى حـ/ المبيعات	

3- دفتر اليومية العامة

المبلغ		البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
7400	7400	من حـ/ إجمالي المدينين إلى حـ/ المبيعات إثبات إجمالي المبيعات الأجلة خلال الشهر	1		2005/2/28

4- دفتر الأستاذ العام

مدين حـ/ إجمالي المدينين دائن

مدين	دائن
7400 إلى حـ/ المبيعات	

مدين حـ/ المبيعات دائن

مدين	دائن
	7400 من حـ/ إجمالي المدينين

دفتر يومية مردودات المبيعات الأجلة

إذا كان حجم عمليات مردودات المبيعات الآجلة كبيرا فيفضل تخصيص دفتر يومية مستقل لها.

ويتم في هذا الدفتر تسجيل العمليات المتعلقة بمردودات المبيعات الآجلة فقط أما مردودات المبيعات التي يتم إعادة قيمتها للعميل فلا تسجل في هذا الدفتر وإنما تسجل في دفتر النقدية.

وتعتبر كل عملية تسجيل في هذا الدفتر بمثابة قيد طرفه المدين حساب مردودات المبيعات وطرفه الدائن حساب العميل المتعلق بعملية رد المبيعات.

مثال رقم(2):

فيما يلي العمليات التي تمت في مؤسسة الدلاهمة خلال شهر فبراير 2005.

في 2/3/ ردت محلات الفواز التجارية بضاعة قيمتها 500 دينار لمخالفاتها للضعف بأشعار رقم 51

في 2/9/ ردت محلات قيس بضاعة قيمتها 300 دينار لمخالفتها للعينة المطلوبة بإشعار رقم 68

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مردودات المبيعات الأجلة لمؤسسة الدلاهمة التجارية.

الحل:

دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة

التاريخ	اسم العميل	رقم الإشعار	المبلغ
2005/2/3	محلات الفواز	51	500
2002/2/9	محلات قيس	68	300
	المجموع		800

يومية المشتريات الآجلة Credit Purchasing Journal

يخصص دفتر يومية المشتريات الآجلة لتسجيل كافة العمليات المتعلقة بشراء النقدي فيتم إثباتها في دفتر النقدية. وبما أن المشتريات تعد طرفا مدينا فإن ما يقيد في دفتر يومية المشتريات الأجلة هو الطرف الدائن لعملية الشراء والتي تتمثل في أسماء الموردين (الدائنين). وترحل القيود المثبتة في دفتر يومية المشتريات الآجلة اولا بأول إلى الحسابات الشخصية في دفتر أستاذ مساعد الدائنين وفي نهاية كل

فترة يتم جمع يومية المشتريات الآجلة ويثبت المجموع بقيد مركزي (إجمالي) في دفتر اليومية كالآتي:

**** من حـ/ المشتريات

**** إلى حـ/ إجمالي الدائنين

إثبات إجمالي يومية المشتريات الأجلة.

ويتم ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ العام. ولتوضيح كيفية التسجيل بدفتر المشتريات الآجلة سنورد المثال التالي:

مثال رقم(3)

اشترت محلات إبراهيم أبو حذيفة التجارية بضاعة الموردين على الحساب على النحو التالي

التاريخ	اسم العميل	رقم الإشعار	المبلغ
1/ ابريل 2005	محلات قيس	52	1000
4/3	محلات معاوية	30	2000
4/10	محلات معد	48	800
4/22	محلات مصطفى	61	700
4/28	محلات أحمد	47	500

المطلوب:

1- تسجيل عمليات الشراء الأجلة بدفتر يومية المشتريات الأجلة.

2- الترحيل إلى حسابات الأستاذ في دفتر أستاذ مساعد الدائنين.

3- إجراء قيد اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

الحل:

1- يومية المشتريات الآجلة

التاريخ	اسم العميل	رقم الإشعار	المبلغ
1/ 4/ 2005	محلات قيس	52	1000
4/3	محلات معاوية	30	2000
4/10	محلات معد	48	800
4/22	محلات مصطفى	61	700
4/28	محلات أحمد	47	500
4/30	الإجمالي		5000

2- دفتر أستاذ مساعد الدائنين

مدين	حـ/ محلات قيس	دائن
	1000 من حـ/ المشتريات	

مدين	حـ/ محلات معاوية	دائن
	2000 من حـ/ المشتريات	

مدين	حـ/ محلات معد	دائن
	800 من حـ/ المشتريات	

مدين	حـ/ محلات مصطفى	دائن
	700 من حـ/ المشتريات	

مدين	حـ/ محلات أحمد	دائن
	500 من حـ/ المشتريات	

3- دفتر اليومية العامة

المبلغ		البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
5000		من حـ/ المشتريات	1		2005/4/30
	5000	إلى حـ/ إجمالي الدائنين			
		إثبات إجمالي المشتريات الآجلة			

4- دفتر الأستاذ العام

مدين	حـ/ المشتريات	دائن
5000 إلى حـ/ إجمالي الدائنين		

مدين	حـ/ إجمالي الدائنين	دائن
	5000 من حـ/ المشتريات	

– دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة:

يسجل في هذا الدفتر العمليات المتعلقة بمردودات المشتريات التي لا يستعاد ثمنها نقداً بل تخصم من رصيد حساب المورد بسبب شرائها على الحساب. وعند التسجيل في هذا الدفتر يجعل حـ/ المورد مديناً وحساب مردودات المشتريات دائناً وبالطبع فإن التسجيل بهذا الدفتر يقوم على حذف طرف واحد من القيد المحاسبي و هو الطرف المتكرر لذلك لا يظهر حساب مردودات المشتريات.

ولتوضيح كيفية التسجيل بدفتر يومية مردودات المشتريات نورد المثال التالي:

مثال رقم(4) :

في 2005/4/2 ردت محلات إبراهيم أبو حذيفة بضاعة إلى محلات قيس قيمتها 200 دينار لوجود عيوب بها بإشعار رقم 50

في 4/9/ ردت إلى محلات معاوية بضاعة قيمتها 250 دينار لمخالفتها للصنف بإشعار رقم 61

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة لمحلات إبراهيم أبو حذيفة

الحل:

دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

التاريخ	اسم المورد	رقم الإشعار	المبلغ
2005 /4 2	محلات قيس	50	200
2005/4/9	محلات معاوية	61	250
	المجموع		450

وبعد الانتهاء من تسجيل العمليات في دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة ترحل في نهاية اليوم العمليات إلى الجانب المدين من الحسابات الشخصية للموردين بدفتر أستاذ الموردين المساعد وفي نهاية الشهر يجمع إجمالي دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة وترحل إلى حسابي مردودات المشتريات وإجمالي الدائنين في دفتر الأستاذ العام

دفتر يومية أوراق القبض
Notes Receivable Journal

يثبت في دفتر يومية أوراق القبض كافة العمليات التي ينتج عنهـا اسـتلام المنشأة أوراقا تجارية (كمبيالة أو سند ذاتي) من عملائها سـداداً لـديونها. ويـتم التسجيل في هذا الدفتر على أساس تسجيل طرف واحد من القيد وهـو (العميـل) معطي الورقة التجارية وحذف الطرف الآخر من القيد وهو أوراق القبض. ويجعل حساب أوراق القبض مديناً في كل عملية تسجيل في هذا الدفتر وحـساب العميـل (معطى الورقة) دائناً.
ولتوضيح كيفية تسجيل العمليات المتعلقة بدفتر يومية أوراق القبض نقـدم المثـال التالي:

مثال رقم(5):
فيما يلي بيان بأوراق القبض التي وردت لمؤسسة الدلاهمة التجارية خـلال شـهر إبريل 2005.

1- في 2005/4/5 وردت كمبيالة من أحمد محمد بمبلغ 1500 دينار تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه.
2- في 4/11/ جرر حذيفة إبراهيم سند أذني لمؤسسة الدلاهمة بمبلـغ 500 دينار يستحق بعد شهر.
3- 4/22/ وردت كمبيالة من مصطفى محمد بمبلغ 300 دينار تستحق الدفع بعد شهر من تاريخه.

المطلوب:

1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية أوراق القبض لمؤسـسة الدلاهمـة التجارية وإثبات قيد اليومية المركزي.
2- الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ المساعد.
3- تصوير حـ/ أوراق القبض في دفتر الأستاذ العام.

الحل:

1- دفتر يومية أوراق القبض لمؤسسة الدلاهمة

تاريخ التحرير	تاريخ الاستحقاق	اسم العميل	المبلغ	مكان الدفع
2005/4/5	2005/6/5	أحمد محمد	1500	صويلح
2005/4/11	2005/5/11	حذيفة إبراهيم	500	الأغوار
2005/4/22	2005/5/22	مصطفى محمد	300	إربد
		المجموع	2300	

قيد اليومية المركزي

2300 من حـ/ أوراق القبض

2300 إلى حـ/ إجمالي المدينين (الذمم المدينة)

2- أستاذ المساعد 0أستاذ الذمم المدينة)

مدين أحمد محمد دائن

مدين	دائن
	1500 من حـ/ أوراق القبض

مدين حـ/ حذيفة إبراهيم دائن

مدين	دائن
	500 من حـ/ أوراق القبض

مدين مصطفى محمد دائن

مدين	دائن
	300 من حـ/ أوراق القبض

3- الأستاذ العام

مدين حـ/ أوراق القبض دائن

مدين	دائن
2300 إلى حـ/ إجمالي المدينين	

دفتر يومية أوراق الدفع
Notes payable Journal

يقيد في دفتر يومية أوراق الدفع جميع الكمبيالات التي تقبلها المنشأة لأمر الدائنين (الموردين) أو السندات التي تحررها المنشأة لأمرهم. وعندما تصدر أوراق الدفع يجعل حساب المورد مديناً وحساب أوراق الدفع دائناً. ويتم تسجيل العمليات في هذا الدفتر على أساس تسجيل طرف القيد المدين وهو حساب المورد وحذف طرف القيد الدائن وهو حساب أوراق الدفع. ويمكن توضيح كيفية التسجيل في دفتر يومية أوراق الدفع من خلال المثال التالي.

مثال رقم(6):

فيما يلي بيان بأوراق الدفع التي قبلتها مؤسسة الدلاهمة أو حررتها لأمر الدائنين خلال شهر ابريل 2005.

1- في 2005/4/2 قبلت مؤسسة الدلاهمة كمبيالة بمبلغ 1300 دينار لأمر معاذ سليمان تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر.
2- في 10/ منه حررت المؤسسة سنداً أذنيا لأمر مؤسسة قيس التجارية بمبلغ 500 دينار يستحق بعد شهرين من تاريخه.
3- في 18/ منه حررت المؤسسة سنداً أذنياً لأمر مؤسسة معد التجارية بمبلغ 200 دينار يستحق بعد شهرين من تاريخه.

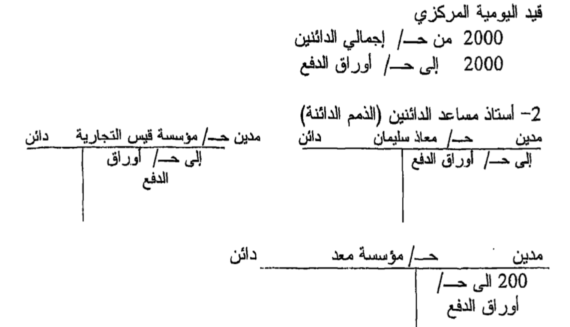
المطلوب:

1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية أوراق الدفع لمؤسسة الدلاهمة التجارية وإثبات قيد اليومية المركزي.
2- الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.
3- تصوير حـ/ أوراق الدفع في دفتر الأستاذ العام.

الحل:

1- دفتر يومية أوراق الدفع.

تاريخ التحرير	تاريخ الاستحقاق	اسم المورد	المبلغ	مكان الدفع
2005/4/2	2005/7/2	معاذ سليمان	1300	عمان
2005/4/10	2005/6/10	مؤسسة قيس التجارية	500	أربد
2005/4/18	2005/6/18	مؤسسة معد التجارية	200	الأغوار
		المجموع	2000	



قيد اليومية المركزي

2000 من حـــ/ إجمالي الدائنين

2000 إلى حـــ/ أوراق الدفع

2- أستاذ مساعد الدائنين (الذمم الدائنة)

مدين	حـــ/ معاذ سليمان	دائن
إلى حـــ/ أوراق الدفع		

مدين	حـــ/ مؤسسة قيس التجارية	دائن
إلى حـــ/ أوراق الدفع		

مدين	حـــ/ مؤسسة معد	دائن
200 الى حـــ/ أوراق الدفع		

3- الأستاذ العام

مدين	حـــ/ أوراق الدفع	دائن
	2000 من حـــ/ إجمالي الدائنين	

يومية المقبوضات النقدية Cash Receipt Journal

يسجل في هذا الدفتر عمليات المقبوضات النقدية والتي تـأتي مـن المـصادر التالية:

1- المبيعات النقدية.

2- التحصيل من المدينين ومن أوراق القبض.

3- مصادر أخرى مثل بيع أصول ثابتة أو الحصول على قرض.

وبشكل عام يمثل حـــ/ النقدية الطرف المدين بينما يختلـف الطـرف الـدائن باختلاف مصدر التحصيل وتكون دفتر المقبوضات النقدية من جانبين أحدهما مدين والآخر دائن ويقسم الجانب المدين إلى خانة للصندوق وثانية للبنك وثالثة للخـصم المسموح به وكذلك يقسم الجانب الدائن إلى خانة المبيعات وثانية للمدينين وثالثـة حسابات أخرى ويسجل بها الحسابات التي تمثل مصادر تحصل غير المتكررة.

والمثال التالي يوضح كيفية التسجيل في دفتر يومية المقبوضات النقدية.

مثال رقم (7):

فيما يلي بيان بالعمليات التي تمت بمنشأة الدلاهمة خلال شهر مارس 2005

1- في 3/1/ تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ 5000 دينار.
2- في 3/5 تم تحصيل مبلغ مستحق على محلات معاوية وقدره 2000 دينار نقداً.
3- في 3/8/ تم بيع بضاعة بمبلغ 1200 دينار بشيك إلى مؤسسة حذيفة.
4- في 3/14 تم تحصيل مبلغ مستحق على محلات أحمدً وقدره 2000 دينار وتم منحها خصم نقدي 5%.
5- في 3/18/ تم بيع سيارة قديمة بمبلغ 3000 دينار بشيك.
6- في 3/22/ تم تحصيل إيراد استثمارات مبلغ وقدره 1500 دينار نقداً.
7- في 3/29/ حصلت المؤسسة على قرض من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ 30000 دينار أودع في الحساب الجاري للمؤسسة بالبنك.

المطلوب:

1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المقبوضات النقدية.
2- إجراء قيد اليومية المركزي في نهاية شهر مارس.

الحل:

1- دفتر يومية المقبوضات النقدية.

الحسابات المدينة			الحسابات الدائنة			البيان	التاريخ
الصندوق	البنك	الخصم المسموح به	المبيعات	المدينين	حسابات اخرى		
5000			5000			المبيعات	2005/3/1
2000				2000		تحصيل مبلغ من محلات معاوية	3/5
	1200		1200			المبيعات	3/8
1900		100		2000		تحصيل مبلغ من محلات احمد	3/14
	3000				3000	بيع سيارة قديمة	3/18
1500					1500	تحصيل ايراد استثمارات	3/22
	30000				30000	الحصول على قرض	3/29
10400	34200	100	6200	4000	34500		
44700			44700				

2- القيد الإجمالي المركزي في نهاية شهر مارس 2005

المبلغ		البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
		من مذكورين			2005/3/31
10400		حـــ/ الصندوق			
34200		حـــ/ البنك			
100		حـــ/ الخصم المسموح به			
	6200	إلى مذكورين			
	4000	حـــ/ المبيعات			
	3000	حـــ/ المدينين			
	1500	حـــ/ السيارات			
	30000	حـــ/ إيراد استثمارات			
		حـــ/ القرض			
		إثبات المقبوضات النقدية الخاصة بشهر مارس 2005			

يومية المدفوعات النقدية Cash payment Journal

يسجل في هذا الدفتر العمليات التي تشتمل على عملية سداد نقدي وتتمثل أهم المدفوعات النقدية في المشتريات النقدية والمدفوعات للدائنين بالإضافة إلى عمليات سداد أخرى مثل المصروفات أو سداد قرض أو شراء أصول ثابتة نقـــداً ويكـــون الطرف الدائن في تلك العمليات النقدية بينما يختلف الطرف المدين باختلاف نوعية عملية السداد. ويتم الترحيل من دفتر المدفوعات النقدية أولاً بأول لحساب الـــدائنين في أستاذ مساعد الدائنين. وفي نهاية الفترة يتم تجميع الدفتر ويعمل قيد في اليومية العامة بجعل حـــ/ المشتريات وإجمالي الـــدائنين والحـــسابات الأخـــرى مدينـــة وحسابات الصندوق والبنك والخصم المكتسب دائنة بالمجـــاميع الظـــاهرة بـــسجل اليومية. وسنورد المثال التالي لتوضيح كيفية التسجيل بدفتر المدفوعات النقدية.

<u>مثال رقم (8)</u>

فيما يلي العمليات التي قامت بها مؤسسة الدلاهمه التجارية خلال شهر مايو 2005

1. في 5/3 دفعت إيجار المحل وقدره 5000 دينار نقداً
2. في 5/7 اشترت بضاعة بمبلغ 2500 دينار بشيك
3. في 5/12 سددت المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل وقدره 3000 دينـــار وحصلت على خصم نقدي 5%
4. في 5/15 اشترت بضاعة بمبلغ 1000 دينار نقداً

5. في 5/25 سددت مبلغ مستحق عليها لشركة الأنوار وقدره 2000 دينار بشيك

6. في 5/28 اشترت أثاث بمبلغ 3000 دينار بشيك من مفروشات الأردن

المطلوب :

1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المدفوعات النقدية

2- إجراء قيود اليومية (المركزي) في دفتر اليومية العامة في نهاية شهر مايو 2005

الحل

1- دفتر يومية المدفوعات النقدية

حسابات مدينه			حسابات دائنة			البيان	التاريخ
المشتريات	الدائنين	حسابات اخرى	الصندوق	البنك	الخصم المكتسب		
		5000	5000			الإيجار	5/3
2500				2500		مشتريات	5/7
	3000		2850		150	تسديد شركة الأمل	5/12
1000			1000			المشتريات	5/15
	2000			2000		تسديد شركة الأنوار	5/25
		3000		3000		شراء أثاث	
3500	5000	8000	8850	7500	150		
16500			16500				

2- قيود اليومية المركزي في نهاية شهر مايو 2005

المبلغ مدين	المبلغ دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
		من مذكورين			2005/5/31
5000		حـ/ الإيجار	1		
3500		حـ/ المشتريات			
5000		حـ/ إجمالي الدائنين			
3000		حـ/ الأثاث			
		إلى مذكورين			
	8850	حـ/ الصندوق			
	7500	حـ/ البنك			
	150	حـ/ الخصم المكتسب			
		إثبات المدفوعات النقدية الخاصة بشهر مايو 2005			

السجلات المساعدة والطرق المحاسبية

القسم الثاني : الطرق المحاسبية

مفهوم الطرق المحاسبية :

يقصد بالطرق المحاسبية الطرق المتبعة بالمنشآت في استخدام السجلات والدفاتر لتنفيذ الدوره المحاسبية ويتوقف تحديد المجموعة الدفترية التي تسجل بها عمليات المنشأة ونوع نشاطها والطريقة المحاسبية أسماء الدول التي ظهرت فيها والتي تنتمي إليها .

أنواع الطرق المحاسبية :

1. الطرق الايطالية

يطلق على الطريقة الايطالية الطريقة العادية وهي من أكثر الطرق شيوعا واستخداماً في المنشآت التجارية وسهوله وتقوم على استعمال دفتر اليومية والأستاذ العام وتتناسب هذه الطريقة مع المشروعات الصغيرة وقد تم استخدام هذه الطريقة في الفصول السابقة من الكتاب

- مزايا الطريقة الايطالية :

1- السهولة والوضوح

2- تستخدم عدد قليل من الدفاتر

- عيوب الطريقة الايطالية :

1- تضخيم عدد صفحات دفتر الأستاذ العام

2- لا يؤدي استخدام هذه الطريقة لتحقيق الرقابة الداخلية نظرا لعدم استخدامها للحسابات الإجمالية

- الدفاتر المستخدمة في الطريقة الايطالية

1- دفتر اليومية :

يتم التسجيل بدفتر اليومية وفقاً لنظام القيد المزدوج Double Entry System ويتم تسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية للمنشأة أولا بأول وحسب التسلسل التاريخي لحدوث العمليات .

2- دفتر الأستاذ العام :

ترحل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام ويخصص في دفتر الأستاذ صفحة لكل حساب من الحسابات المستخدمة في المنشأة .

ويوضح الشكل (1) العلاقة بين الدفاتر المستخدمة في الطريقة الايطالية .

← استخراج	ترحيل ← القيود	تسجيل ← العمليات	←
ميزان المراجعة والقوائم المالية	دفتر الأستاذ العام	دفتر اليومية	مستندات القيد

2- الطريقة الفرنسية (المركزية)

يطلق على الطريقة الفرنسية طريقة اليومية المركزية وتقوم هذه الطريقة على استخدام نوعين من الدفاتر هما دفتر اليومية ودفتر الأستاذ وتصلح للاستخدام في المنشآت الكبيرة الحجم .

- مزايا الطريقة الفرنسية (المركزية) :

1- سهولة تحليل البيانات بسبب استخدامها لدفاتر اليوميات المساعدة
2- يحقق استخدامها الطريقة الفرنسية دعم الرقابة
3- تقوم على تقسيم العمل بين الموظفين

عيوب الطريقة الفرنسية :

1- يؤدي استخدام هذه الطريقة إلى ارتفاع تكاليف الاستخدام نظراً لكثرة العمل الكتابي وخاصة إذا كان النظام المحاسبي المستخدم يدوي .

الدفاتر المستخدمة في الطريقة الفرنسية

أ- دفاتر اليومية المساعدة مثل دفتر يومية المبيعات الآجلة ودفتر المشتريات الأجلة ودفتر يومية أوراق القبض ودفتر يومية أوراق الدفع ويتم تسجيل العمليات في دفاتر اليومية المساعدة أولاً بأول ويرحل من هذه الدفاتر إلى دفتر أستاذ مساعد المدينين ودفتر أستاذ الدائنين .

ب- دفتر اليومية المركزي (دفتر اليومية العامة)

ويسجل في هذا الدفتر القيود الإجمالية للعمليات المسجلة في دفاتر اليوميات المساعدة وكذلك يسجل فيه العمليات المستقلة التي لم يخصص لها دفتر الأستاذ العام .

2-دفاتر الأستاذ وتقسم إلى قسمين :

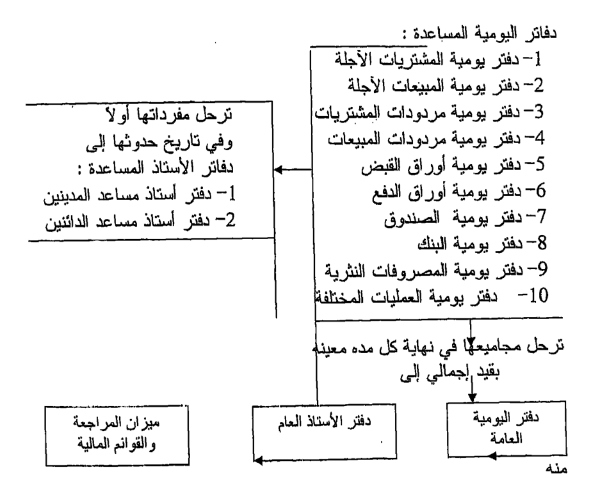
أ- دفاتر الأستاذ المساعدة

يتحدد عدد هذه الدفاتر في المنشأة حسب حاجة المنشأة حيث يخصص لكل مجموعة متشابهه من الحساب دفتر. ومن دفاتر الأستاذ المساعدة الأكثر استخداما دفتر الأستاذ مساعد المدنيين ودفتر أستاذ مساعد الدائنين ويتم ترحيل القيود إليهما من دفاتر اليومية المساعدة .

ب- دفتر الأستاذ العام .

يشتمل هذا الدفتر على جميع الحسابات المستخدمة في المنشأة باستثناء الحسابات التي خصصت لها دفاتر أستاذ مساعده والتي يعبر عنها حساب إجمالي المدينين وحساب إجمالي الدائنين .

ويوضح الشكل رقم (2) العلاقة بين الدفاتر المستخدمة في الطريقة المركزية (الفرنسية)



مثال رقم (9)

فيما يلي بيان بالمشتريات الآجلة التي تمت عجلات حذيفة خلال شهر يناير 2005:

1- في 1/2 تم شراء بضاعة بمبلغ 5000 دينار على الحساب عن محلات قيس بفاتورة رقم (127)

2- في 1/6 تم شراء بضاعة بمبلغ 10000 دينار على الحساب من محلات أحمد بفاتورة رقم (111)

3- في 1/11 تم شراء أثاث بمبلغ 1500 على الحساب من محَلات غيث للأثاث بفاتورة رقم (216)

4- في 1/20 تم شراء بضاعة بمبلغ 3000 دينار على الحساب من محلات عدي بفاتورة رقم (62)

5- في 1/22 تم شراء بضاعة من محلات مصطفى بمبلغ 1200 دينار على الحساب بفاتورة رقم (19)

المطلوب :

1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية المشتريات الآجلة باستخدام الطريقة الفرنسية

2- الترحيل إلى حساب الأستاذ في دفتر مساعد الدائنين

3- إجراء قيد اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام .

الحل :

1- دفتر يومية المشتريات الآجلة

التاريخ	اسم المورد	رقم صفحة الأستاذ المساعد	رقم الفاتورة	المبلغ
2005/1/2	قيس	1	127	5000
1/6	احمد	2	111	10000
1/20	محلات عدي	3	62	3000
1/22	محلات مصطفى	4	19	1200
				19200

2- دفتر أستاذ مساعد الدائنين

مدين — حـ/ قيس — دائن

مدين	دائن
	5000 من حـ/ المشتريات

مدين — حـ/ احمد — دائن

مدين	دائن
	10000 من حـ/ المشتريات

مدين — حـ/ محلات عدي — دائن

رقم الحساب (3)

مدين	دائن
	3000 من حـ/ المشتريات

مدين — حـ/ محلات مصطفى — دائن

رقم الحساب (4)

مدين	دائن
	1200 من حـ/ المشتريات

3- دفتر اليومية العامة (المركزية)

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
20700	20700	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ إجمالي الدائنين إثبات إجمالي المشتريات الأجلة خلال شهر يناير	1		2005/1/31
1500	1500	من حـــ/ الأثاث إلى حـــ/ الدائنين (محلات غيث) إثبات شراء أثاث على الحساب	2	216	2005/1/11

4- دفتر الأستاذ العام

مدين	حـــ/ الأثاث	دائن
1500 إلى حـــ/ الدائنين		

مدين	حـــ/ محلات غيث	دائن
		1500 من حـــ/ الأثاث

مدين	حـــ/ المشتريات	دائن
1920 إلى حـــ/ إجمالي دائنين		

مدين	حـــ/ إجمالي الدائنين	دائن
		19200 من حـــ/ المشتريات

3- الطريقة الانجليزية:

تقوم هذه الطريقة على استخدام دفاتر اليومية الأصلية ويتم ترحيل القيود المحاسبية مباشره إلى دفاتر الأستاذ العام ولا تستخدم هذه الطريقة دفتر اليومية المركزية ويستخدم في هذه الطريقة دفتر يومية العمليات الأخرى لتسجيل العمليات غير المتشابهة التي لا يوجد دفتر مستقل لها . وتصلح هذه الطريقة للاستخدام في المنشآت الكبيرة

- **مزايا الطريقة الانجليزي :**
  1. تستخدم مجموعة دفاتر اليومية الأصلية التحليلية المتخصصة ولذلك يمكن استخدامها لأغراض التخطيط والرقابة
  2. تقوم على تقسيم العمل وتحديد المسؤولية
- **عيوب الطريقة الانجليزية :**
  1. ارتفاع تكلفة استخدام الدفاتر المحاسبية في ظل استخدام نظام محاسبي يدوي
  2. لا تستخدم هذه الطريقة حسابات المراقبة الإجمالية للمدنين والدائنين .

الدفاتر المستخدمة في الطريقة الانجليزية

1. **دفاتر اليومية الأصلية :**

وهي جميع الدفاتر المستخدمة في المنشاة مثل دفتر يومية المبيعات الآجلة ودفتر يومية المشتريات الآجلة ودفتر يومية أوراق القبض وغيرها من الدفاتر ويتم ترحيل القيود من هذه الدفاتر مباشرة إلى دفاتر الأستاذ الفرعية أو دفتر يومية العمليات الأخرى لتسجيل العمليات غير المتشابهة التي لم يخصص لها دفاتر مستقلة .

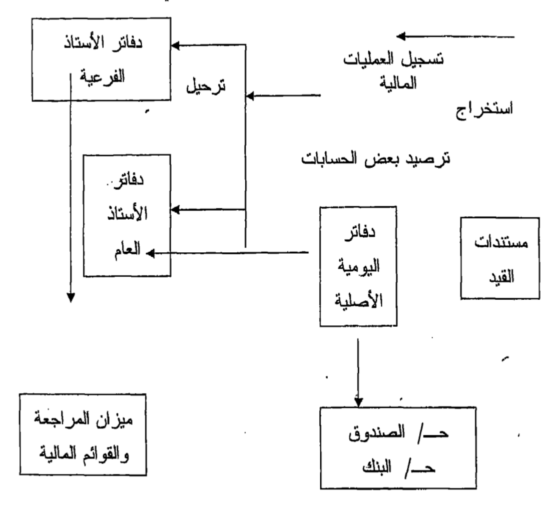
2. **دفاتر أستاذ فرعية :**

مثل دفتر أستاذ المدينين ودفاتر أستاذ الدائنين ويرحل إليها حسابات العمليات المتشابهة

ب- **دفتر الأستاذ العام .**

لا يظهر بدفتر الأستاذ العام جميع الحسابات المستخدمة في المنشاة وذلك بسبب ظهور الحسابات المتشابهة مثل حسابات العملاء والدائنين في دفاتر أستاذ فرعية خاصة بها .

ويوضح الشكل رقم (3) العلاقة بين دفاتر المستخدمة في الطريقة الانجليزية .



أما حسابات المراقبة الإجمالية للمدينين والدائنين فيجري اعددها خارج نطاق الدفاتر المحاسبية

مثال رقم (10):

فيما يلي بيان بالمبيعات الأجلة التي تمت عجلات معاوية خلال شهر ابريل 2005

1- في 4/1 بيعت بضاعة بمبلغ 500 دينار على الحساب لمحلات معد بالفاتورة رقم (175)
2- في 4/5 تم بيع بضاعة بمبلغ 1000دينار على الحساب لمحلات مصطفى بفاتورة رقم (110)

3- في 4/15 تم بيع بضاعة بمبلغ 2500 دينار على الحساب لمحلات مصطفى بفاتورة رقم (110)
4- في 4/20 تم بيع بضاعة بمبلغ 1500 دينار على لحساب لمحلات معاذ وحصل منه دفعه أولى قدرها 500 دينار بموجب فاتورة رقم (26)
5- في 4/25 تم بيع بضاعة بمبلغ 2500 دينار على الحساب بفاتورة رقم (90) لمحلات احمد .وقبل كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهرين من تاريخه

المطلوب:

1. تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية المشتريات الأجلة باستخدام الطريقة الانجليزية
2. الترحيل إلى الحسابات المتخصصة في دفتر أستاذ مساعد المدينين
3. إجراء قيود اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام .

الحل :

1. يومية المبيعات الآجلة

التاريخ	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	المبلغ
2005/4/1	محلات معد	1	175		500
4/5	محلات حنيفة	2	28		1000
4/15	محلات مصطفى	3	110		2500
4/20	محلات معاذ	4	26		1500
4/25	محلات احمد	5	90		2500
4/30	الإجمالي				8000

2. دفتر أستاذ مساعد المدينين

مدين حـ/ محلات معد دائن

مدين	دائن
500 إلى حـ/ المبيعات	

مدين حـــ/ محلات حذيفة دائن

1000 إلى حـــ/ المبيعات	

مدين حـــ/ محلات مصطفى دائن

2500 إلى حـــ/ المبيعات	

مدين حـــ/ محلات معاذ دائن

1500إلى حـــ/ المبيعات	

مدين حـــ/ محلات احمد دائن

2500إلى حـــ/ المبيعات	

3- دفتر اليومية العامة

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
مدين	دائن				
8000	8000	من حـــ/ إجمالي المدينين إلى حـــ/ المبيعات اثبات إجمالي المبيعات الأجلة خلال شهر ابريل	1		2005/4/30

مدين	حـــ/ إجمالي المدينين	مدين
8000 الى حـــ/ المبيعات		

مدين	حـــ/ المبيعات	مدين
		8000 من حـــ/ إجمالي المدنين

الطريقة الألمانية :

تقوم هذه الطريقة على تسجيل العمليات النقدية بدفتر يومية خاص للعمليات النقدية اما العمليات غير النقدية فتسجل في دفتر يومية العمليات الأخرى ويتم ترحيل قيود جميع العمليات النقدية وغير النقدية الى الحسابات الخاصة بها بدفتر الأستاذ العام ومن دفتر الأستاذ العام يتم إعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية وتصلح هذه الطريقة للاستعمال في المشروعات الصغيرة .

- **مزايا الطريقة الألمانية :**
  1. قلة الدفاتر المحاسبية التي تستخدمها هذه الطريقة
  2. قلة التكاليف نظراً لقلة الدفاتر المحاسبية المستخدمة
  3. سهولة هذه الطريقة

- **عيوب الطريقة الألمانية**
  1. عدم استخدام الحسابات الإجمالية
  2. لا تقوم على تقسيم العمل بين الموظفين

الدفاتر المستخدمة في الطريقة الألمانية :

1. دفاتر اليومية

أ- دفتر يومية العمليات النقدية . يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات النقدية الخاصة بالصندوق والبنك ويتم ترحيل القيود من دفتر العمليات النقدية الى الأستاذ العام .

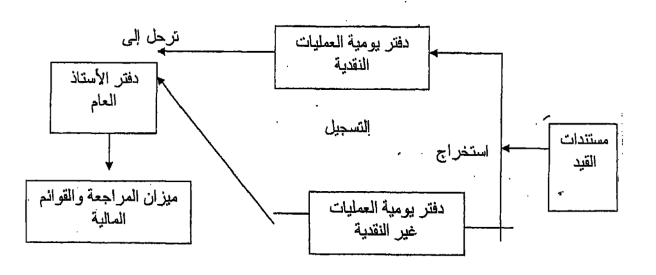
ب-دفتر يومية العميلات غير النقدية .

يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات غير النقدية المتكررة وغير المتكررة ويتم الترحيل من هذا الدفتر الى دفتر الأستاذ العام .

2. دفتر الأستاذ العام :

ويشمل هذا الدفتر على جميع حسابات المنشأة الخاصة بالعمليات النقدية وغير النقدية .

ويوضح الشكل رقم (4) العلاقة بين الدفاتر المستخدمة في الطريقة الألمانية.



الطريقة الأمريكية :

بموجب هذه الطريقة يستخدم دفتر واحد يجمع بين اليومية والأستاذ ويخصص لكل حساب هام خانه مقسمه الى قسمين قسم تدوين المبالغ التي يجعل بها الحساب دائناً ومن الحسابات الهامة حـ/ الصندوق , حـ/ البنك , حـ/ المبيعات , حـ/ المشتريات , حـ/ المصروفات العمومية وحسابات إجمالية للدائنين واخرى للمدينين . أما الحسابات التي لا تتكرر عملياتها مثل الآلات , السيارات , الأثاث , المسحوبات وغيرها فتخصص لها خانه واحده تجمعها اسمها حسابات أخرى ومن المعروف أن هذه الحسابات تختلف من مؤسسة لأخرى . وبمجرد قيد العمليات في اليومية ترحل على نفس السطر في الحساب المدين ثم في الحساب الدائن وبذلك يتم الترحيل إلى الأستاذ فوراً , وتصلح للاستخدام في المشروعات الصغيرة .

- **مزايا الطريقة الأمريكية :**

1- توفير الوقت والجهد

2- تسمح بمراجعة صحة الترحيل للأستاذ أولا بأول

3- يمكن عمل ميزان المراجعة لكل صفحة وذلك من خلال جمع كل ما قيد في الجانب المدين من الحسابات وكل ما قيد في الجانب الدائن منها بحيث يتفق كل من هذين المجموعتين مع مجموع كل جانب من جانبي اليومية

4- قلة تكاليف استخدام هذه الطريقة بسبب اعتمادها على مجموعة قليلة من الدفاتر.

- **عيوب الطريقة الأمريكية :**

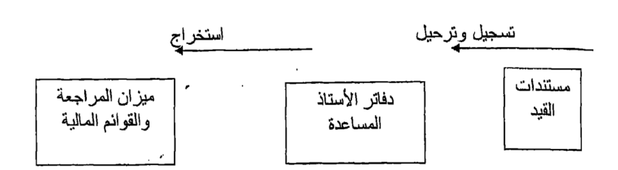
1- لا تصلح للاستخدام في المشروعات الكبيرة

2- تقارب خانات الحسابات في الدفتر يجعل احتمال حدوث الخطأ كبير .

- **الدفاتر المستخدمة في الطريقة الأمريكية :**

تستخدم الطريقة الأمريكية دفتر واحد يستخدم بمثابة دفتر يومية وأستاذ معا ويمكن أن تستخدم دفاتر أستاذ مساعده مثل دفتر أستاذ مساعد المدنين ودفتر أستاذ مساعد الدائنين .

ويوضح الشكل رقم (5) العلاقة بين الدفاتر المستخدمة في الطريقة الأمريكية .



مثال رقم (11):

في 1/1 / 2005 بدأت مؤسسة الدلاهمه التجارية أعمالها برأسمال قدره 100000 دينار أودعت نصفه في الصندوق والباقي في البنك .

في 1/7 اشترت أثاثاً بمبلغ 1000 دينار نقداً

في 1/9 باعت بضاعة الى محلات قيس بمبلغ 2500 دينار على الحساب

في 1/15 باعت بضاعة الى محلات معاذ بمبلغ 700 دينار على الحساب

في 1/21 قبلت محلات معاذ كمبيالة بالمبلغ المستحق عليها تستحق في 2005/3/15

في 1/28 سددت محلات الدلاهمه رواتب الموظفين بمبلغ 1200 دينار بشيك

المطلوب :

إثبات العمليات السابقة بدفاتر مؤسسة الدلاهمه وفقاً للطريقة الأمريكية .

دفتر يومية و أستاذ مؤسسة الدلاهمه- وفقا للطريقة الامريكيه

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك		المبيعات		المشتريات		أوراق القبض		المصاريف		المدينون		حسابات أخرى	
مدين	دائن					منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له
50.000 50.000	100.000	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال	1		2005/1/1	50.00 0		50.00 0													100.000
1000	1000	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق	2		1/7		1000													1000	100000
2500	2500	من حـ/ محلات قيس إلى حـ/ المبيعات	3		1/9						2500							2500			
700	700	من حـ/ محلات معاذ إلى حـ/ المبيعات	4		1/15						700							700			
700	700	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/ محلات معاذ	5		1/21									700					700		
1200	1200	من حـ/ مصروفات الرواتب إلى حـ/ البنك	6		1/28				1200							1200					
106100	106100				الإجمالي	50000	1000	50000	1200		3200			700		1200		3200	700	1000	100000
					ترصيد	49000		48800			3200			700		1200		2500		1000	100000

الخلاصة :

تناول هذا الفصل موضوع السجلات المحاسبية والطرق المحاسبية وفي القسم الأول من هذا الفصل تم بحث أسباب استخدام اليوميات المساعدة ومزايا استخدامها ومجموعة الدفاتر التي يتم إمساكها في ظل استخدام السجلات المساعدة وعلاقة هذه الدفاتر ببعضها البعض وبيان كيفية التسجيل في هذه الدفاتر والترحيل إليها من خلال الأمثلة . وتبين أن أهم دفاتر اليومية المساعد المستخدمة في المنشآت التجارية ما يلي :

- دفتر يومية المبيعات الآجلة
- دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة
- دفتر يومية المشتريات الآجلة
- دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة
- دفتر يومية أوراق القبض
- دفتر يومية أوراق الدفع
- دفتر يومية المقبوضات النقدية
- دفتر يومية المدفوعات النقدية
-

وفيما يتعلق بدفاتر الأستاذ المساعدة تبين أن أهمها وأكثرها استعمالاً دفتر أستاذ مساعد المدينين ودفتر أستاذ الدائنين

وفي القسم الثاني من هذا الفصل تناولنا الطرق المحاسبية وأنواعها الايطالية والفرنسية والانجليزية والألمانية والأمريكية ووضحنا الدفاتر المستخدمة في كل طريقة والمزايا والعيوب الخاصة بكل طريقة والمجالات التي تصلح لاستخدام كل طريقة .

التقويم الذاتي

السؤال الأول :

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخطأ في كل مما يلي :.

1. تختلف الإجراءات المحاسبية المتبعة في ظل الطريقة العادية للمحاسبة عن تلك الإجراءات المتبعة في ظل استخدام السجلات المساعدة (   )
2. تعتبر الرقابة وتقسيم العمل بين الموظفين احد أسباب استخدام السجلات المساعدة . (   )
3. تختلف طرق استخدام السجلات المساعدة في نوع وعدد الدفاتر المستخدمة وليس في الهدف النهائي لها . (   )
4. يومية المشتريات الآجلة لها علاقة مباشرة بأستاذ مساعد المدينين ويومية المبيعات الآجلة لها علاقة مباشرة بأستاذ مساعد الدائنين . (   )
5. السجلات المساعدة هي سجلات تسجل بها العمليات المالية المتكررة للمنشأة . (   )
6. تستخدم السجلات المساعدة في عدد محصور من الأنشطة لا تختلف من منشأة لأخرى .(   )
7. في ظل وجود الخصم النقدي يستحال استخدام السجلات المساعدة . (   )
8. يتساوى مجموع أرصدة حسابات العملاء في دفتر أستاذ مساعد المدنيين مع رصيد حساب إجمالي المدنين في دفتر الأستاذ العام . (   )
9. تثبت عمليات بيع الأصول الثابتة الآجلة في دفتر يومية المبيعات الآجلة (   )
10. لا يظهر في دفاتر اليوميات المساعدة قيود التسويات الجردية وقيود تصحيح الأخطاء. (   )
11. تقوم الطريقة الألمانية في المحاسبة على استخدام دفتر يومية خاص بالعمليات النقدية ودفتر أخر بالعمليات غير النقدية .(   )
12. تعتبر الطريقة الأمريكية من الطرق المحاسبية الأكثر استخداما في المملكة الأردنية الهاشمية . (   )
13. يطلق على الطريقة الفرنسية طريقة اليومية المركزية .(   )
14. إن استخدام الطريقة الفرنسية يدعم نظام الرقابة (   )

15. تعتمد الطريقة الايطالية (العادية) على استخدام دفتر اليومية العامة ودفتر الأستاذ العام ( )
16. لا تظهر المشتريات النقدية في دفتر يومية المشتريات الآجلة لأنها ظهرت في يومية المدفوعات النقدية . ( )
17. يظهر دفتر يومية المبيعات الأجلة جميع مبيعات المنشأة ( )
18. تحيقي الرقابة وتوزيع المسؤوليات هما من أهداف استخدام السجلات المساعدة .( )
19. في حالة وجود دفاتر أستاذ مساعده فإن الحساب الموجود في دفتر الأستاذ العام الذي له علاقة بدفتر الأستاذ المساعدة يسمى حساب إجمالي .( )
20. ما سجل مفصلاً في دفاتر اليوميات المساعدة يظهر مجملاً في دفاتر اليومية أو الأستاذ .( )

<u>السؤال الثاني :</u>

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمؤسسة الدلاهمه التجارية خلال شهر يناير 2006

1. في 1/1 تم شراء بضاعة بمبلغ 20000 دينار من محلات ابو مصطفى بالفاتورة رقم (720) على الحساب
2. في 1/7 تم بيع بضاعة بمبلغ 8000 دينار إلى محلات قيس التجارية بفاتورة رقم (259) على الحساب
3. في 1/8 تم بيع بضاعة بمبلغ 10000 دينار إلى محلات معاوية التجارية بفاتورة رقم (65) وسحبت عليها كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهر من تاريخه
4. في 1/11 تم شراء بضاعة بمبلغ 7500 دينار من محلات معاذ التجارية بفاتورة رقم (90) وقبلت كمبيالة لصالحها تستحق بعد شهر من تاريخه .
5. 1/16 تم شراء بضاعة بمبلغ 6500 دينار من محلات معد التجارية بفاتورة رقم (60) على الحساب
6. في 1/18 تم بيع بضاعة بمبلغ 9000 دينار الى محلات عدي التجارية بفاتورة رقم (41) على الحساب
7. في 1/20 تم شراء بضاعة بمبلغ 5500 دينار من محلات مصطفى التجارية بفاتورة رقم (18) على الحساب
8. في 1/23 تم بيع بضاعة بمبلغ 7000 دينار الى محلات احمد بفاتورة رقم (80) على الحساب

9. في 1/24 تم شراء بضاعة من محلات حذيفة بمبلغ 9000 دينـــار علـــى الحساب بفاتورة رقم (77) وتسديد دفعه أولى قدرها 2000 دينار

المطلوب :

1- إثبات العمليات السابقة في دفاتر اليومية المساعدة المختصة
2- إجراء قيود اليومية المركزية (الإجمالية) في دفتر اليومية العامة
3- الترحيل الى حسابات الأستاذ في دفتر الأستاذ العام

السؤال الثالث :

فيما يلي العمليات التي تمت في مؤسسة الدلاهمه خلال شهر فبراير 2006
في 2/1 بدأت مؤسسة الدلاهمه أعمالها التجارية برأسمال قدره 250000 دينار أودع نصفها في البنك والباقي في الصندوق
في 2/3 سددت المؤسسة إيجار المحل وقدره 500 دينار بشيك
في 2/5 اشترت بضاعة من محلات غيث التجارية بمبلغ وقدره 4000 دينار النصف نقداً والباقي بشيك
في 2/7 باعت بضاعة بمبلغ 3000 دينار لمحلات حذيفة نقداً
في 2/8 اشترت بضاعة بمبلغ 9000 دينار نقداً من محلات معاذ وبخصم نقدي 10% نظير السداد فوراً
في 2/14 باعت المؤسسة بضاعة بمبلغ 4500 دينار نقداً
في 2/16 اشترت بضاعة من محلات معد بمبلغ 6000 دينار على الحساب وحررت بالقيمة كمبيالة تستحق بعد شهر من تاريخه .
في 2/18 ردت بضاعة الى محلات معد بمبلغ 1000 دينار لمخالفتها للصنف
في 2/22 اشترت أثاث لمؤسسة بمبلغ 1700 دينار نقداً من بيت المفروشـــات الأردني .
في 2/26 سددت رواتب الموظفين وقدرها 800 دينار بشيك
في 2/27 سددت فاتورة التلفون وقيمتها 220 دينار نقداً وفـــاتورة الكهربـــاء وقيمتها 160 دينار نقداً .

المطلوب :

إثبات العمليات السابقة طبقاً للطريقة الأمريكية في المحاسبة في دفاتر مؤســـسة الدلاهمه التجارية .

المصطلحات

- دفتر يومية المبيعات الآجلة Credit Sales Journal: هو دفتر يخصص لتسجيل عمليات البيع الآجلة
- دفتر يومية المشتريات الآجلة Credit Purchasing Journal: هو دفتر يخصص لتسجيل عمليات الشراء الآجلة
- دفتر يومية المقبوضات النقدية Cash Receipts Journal: هو دفتر يتم فيه إثبات جميع المتحصلات النقدية للمنشأة
- دفتر يومية المدفوعات النقدية Cash Payments Journal: هو دفتر يتم فيه إثبات جميع التسديدات النقدية للمنشأة
- دفتر أستاذ مساعد الدائنين Creditors Subsidiary Ledger : هو دفتر يفتح به حساب شخصي لكل دائن من الدائنين ويرحل إلى هذا الدفتر أولا بأول من واقع بيانات دفتر يومية المشتريات الآجلة
- دفتر أستاذ مساعد المدينين Debtor's Subsidiary ledger : يفتح في هذا الدفتر حساب شخصي لكل عميل من عملاء المنشأة ويرحل إلى هذا الدفتر أو لا بأول من واقع بيانات دفتر يومية المبيعات الآجلة.
- دفتر الأستاذ العام General ledger:هو دفتر أو سجل يحتوي على مختلف الحسابات الموجودة بالمنشأة باستثناء تلك الموجودة بدفاتر الأستاذ المساعد ويتم الترحيل إلى الحسابات العامة في هذا الدفتر مثل إجمالي المدينين وأجمالي الدائنين من واقع بيانات دفتر اليومية
- دفتر اليومية العام General books: هو دفتر يثبت به قيود اليومية المركزية (الإجمالية) بمجاميع كل من دفتر يومية المبيعات الآجلة ودفتر يومية المشتريات الآجلة ودفتر يومية المقبوضان النقدية ودفتر يومية المدفوعات النقدية ودفتر يومية المقبوضان النقدية ودفتر يومية المدفوعات النقدية ودفتر يومية أوراق القبض ودفتر يومية أوراق الدفع ودفتر يومية مردودات المبيعات ودفتر يومية مردودات المشتريات
- الطرق المحاسبية Accounting methods: هي الطرق المحاسبية المتبعة في المنشات باستعمال الدفاتر والسجلات لتنفيذ الدورة المحاسبية وهناك خمس طرق محاسبية مستخدمة في الحياة العملية هي الطريقة الايطالية ، الانجليزية ، الفرنسية ، الألمانية ، الأمريكية .

المراجع

أ) المراجع العربية

1. الفيصل، عبد الله بن محمد . المحاسبة مبادئها وأسسها ، الجزء الأول ، الطبعة الثالثة 1999 ، الرياض- دار الخريجي للنشر والتوزيع.
2. الرمحي، عبدالكريم علي : الطرق المحاسبية والدفاتر المساعدة ، الطبعة الثالثة، عمان ، مطابع الدستور التجارية 1988.
3. ضيف ، خيرت ، عبدالعال ، أحمد ، شادي ، محمد . أصول المحاسبة المالية بيروت ، الدار الجامعية للطباعة والنشر 1982.

ب) المراجع الانجليزية

4. Weygand, Jerry J.: Kieso, Donald E.; and Kell, Walter G. Accounting principles. New York: John Wiley and Sons, 1987.

الملاحق
Appendixes

ملحق رقم(1)
قائمة ببعض المصطلحات المحاسبية

مصطلحات محاسبية

حرف A

Accelerated Depreciation Method	طريقة القسط المتناقص
Accounting Concept	المفهوم المحاسبي
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
Accounting Information System (AIS)	نظم المعلومات المحاسبية
Accounting Objective	الهدف المحاسبي
Accounting Principle Board (APB)	هيئة مبادئ المحاسبة (الولايات المتحدة)
Accounting Principles	مبادئ المحاسبة
Accounting Standards	معايير المحاسبة
Accounting System	النظام المحاسبي
Accounts Payable (Creditors) Ledger	أستاذ مساعد الموردين (الدائنين)
Accounts Receivable (Customers) Ledger	أستاذ مساعد المدينين (العملاء)
Accrual Concept (Basis)	مفهوم الاستحقاق (أساس)
Accrued Expenses	المصروفات المستحقة
Accrued Revenues	الايرادات المستحقة
Actual Cost	التكلفة الفعلية
Additions and Improvements	اضافات وتحسينات
Adjusting Entries	قيود التسوية
Adjusted Trial Balance	ميزان مراجعة بعد التسويات
Aging of Accounts Receivable	أعمار الديون

American Accounting Association (AAA)	جمعية المحاسبة الامريكية
American Institute of Certified Public Accountant (AICPA)	معهد المحاسبين القانونيين الامريكي
Amortization	الاستنفاد (الاطفاء)
APB. No. 20	الرأي رقم 20 لهيئة مبادئ المحاسبة الامريكية
APB. No. 29	الرأي رقم 29 لهيئة مبادئ المحاسبة الامريكية
Application of Funds	أوجه استخدام الاموال
Assets	الأصول
Auditing	المراجعة
Average Cost Method	طريقة متوسط التكلفة

حرف B

Balance Sheet	الميزانية
Bank Loan	قرض البنك
Bank Services Charges	مصاريف الخدمة البنكية
Bank Statement	كشف حساب البنك
Bill of Exchange	كمبيالة
Bills Payable	كمبيالة
Book Keeping	مسك الدفاتر
Book Value	القيمة الدفترية

حرف C

Capital	رأس المال
Capital Expenditure	نفقات رأسمالية
Capital Lease	التأجير الرأسمالي

Capitalization	رسملة
Cash	النقدية
Cash Basis	الأساس النقدي
Cash Disbursements	النقدية المصروفة (المدفوعات)
Cash Discount	الخصم النقدي
Cash Equivalent Price	السعر النقدي المعادل
Cash Payment (Disbursement) Journal	يومية المدفوعات النقدية
Cash Receipt Journal	يومية المقبوضات النقدية
Cash Receipts	النقدية المقبوضة (المتحصلات)
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Check	شيك
Classified	مبوبة
Closing Entries	قيود الاقفال
Comparability Concept	مفهوم القابلية للمقارنة
Compound Entry	قيد مركب
Conservatism Concept	مفهوم الحيطة والحذر
Consistency Concept	مفهوم الثبات
Contingent Liabilities	المطلوبات المحتملة
Contra Account	حساب مقابل
Control Account	حساب مراقبة
Copy Right	حقوق النشر
Correcting Entries	قيود التصحيح
Cost Accounting	محاسبة التكاليف
Cost Concept (Principle)	مفهوم التكلفة
Cost Of Goods Available for Sales	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
Cost of Goods Sold	تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)
Cost of Purchases	تكلفة المشتريات
Cost or Market Value Basis	أساس تقييم المخزون السلعي بالتكلفة أو السوق
Credit	دائن
Credit Note	إشعار دائن (إضافة)
Creditors	الدائنون

Current Assets	أصول متداولة
Current Liabilities	الالتزامات المتداولة (خصوم متداولة)
Customers (Receivable)	عملاء المنشأة

حرف D

Debit	مدين
Debit Note	اشعار مدين (خصم)
Declining Balance Method	طريقة الرصيد المتناقص (القسط الثابت من القيمة الدفترية)
Depletion	استنزاف ويقال للموارد الطبيعية
Deposit In Transit	ايداعات بالطريق
Depreciable Cost	التكلفة القابلة للاستهلاك (المستهلكة)
Depreciation Expenses	مصاريف الاستهلاك.
Destination Point	ميناء الوصول
Discount	الخصم أو القطع
Dishonored Note	ورقة القبض مرفوضة
Dividends	التوزيعات
Double Declining Balance Method	طريقة مضاعف القسط الثابت
Double Entry System	نظام القيد المزدوج

حرف E

Economic Entry Concept (Assumption)	مفهوم الوحدة الاقتصادية
Expenses	مصروفات

حرف F

Financial Accounting	المحاسبة المالية
Financial Accounting Concepts	مفاهيم المحاسبة المالية
Financial Accounting Standards Board (FASB)	مجلس معايير المحاسبة المالية الامريكي
Financial Lease	التأجير التمويلي
Financial Position	المركز المالي
Financial Reports	التقارير المالية
Financial Statements	القوائم المالية
First-In, First-Out (FIFO)	طريقة الوارد أولا يصرف أولا
Fixed Assets (Property, Plant and Equipment)	الأصول الثابتة
Fixed Value Unit of Currency Concept	مفهوم الوحدة النقدية ثابتة القيمة محاسبيا
Fixed Installment Method (Straight Line Depreciation)	طريقة القسط الثابت
FOB Shipping Point	الشروط تسليم البضاعة ميناء الشحن
Foot Notes	تذييل (ملاحظات مرفقة)
Fixed Value Unit of Currency	مفهوم الوحدة النقدية ثابتة القيمة محاسبيا
Financial Accounting Concepts	مفاهيم المحاسبة المالية
Fund Accounting	المحاسبة الحكومية (محاسبة الاعتمادات)
Franchise	حق امتياز
Full Disclosure	الإفصاح التام

حرف G

General Journal	اليومية العامة
General Ledger	الأستاذ العام
Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)	

مبادئ المحاسبة المتعارف عليها	Generally Accepted Accounting Standards (GAAS)
معايير المحاسبة المتعارف عليها	
مفهوم الاستمرارية	Going Concern Concept (Assumption)
الشهرة	Goodwill
المخزون السلعي	Goods Inventory
الحكومة	Government
المحاسبة الحكومية	Government Accounting
مجمل الربح	Gross Profit
هامش الربح	Gross Margin

حرف H

القيمة التاريخية	Historical Value
مفهوم التكلفة التاريخية	Historical Cost Concept

حرف I

قائمة الدخل	Income Statement
ملخص الدخل (حـ/متاجرة وأرباح وخسائر)	Income Summary
أصول غير ملموسة	Intangible Assets
المراجعة الداخلية	Internal Auditing
الضبط الداخلي	Internal Control
المستثمرون	Investors
فاتورة	Invoice

حرف J

تقييد	Journalizing

حرف L

Last-In, First-Out (LIFO)	طريقة الوارد أخيرا يصرف أولا
Lease	تأجير مالي
Leasehold	عقد ايجار طويل المدى
Liabilities	الخصوم (الالتزامات)
License	رخصة
Loan	قرض
Long Term Liabjlities	خصوم طويلة الاجل
Long-Term Loans	قروض طويلة الاجل
Loss	خسارة
Lower of Cost or Market Inventories (LCM)	التكلفة أو السوق أيهما أقل

حرف M

Maker	الساحب في حالة الكمبيالة
Management	ادارة المنشأة
Management Advisory Services	خدمة الاستشارات الادارية
Managerial Accounting	المحاسبة الادارية
Market Value	القيمة السوقية
Matching Concept (Principle)	مفهوم المقابلة (المضاهاة)
Materiality Concept	مفهوم الأهمية النسبية
Monetary Unit Concept (Assumption)	مفهوم الوحدة النقدية

حرف N

Natural Resources	موارد طبيعية
Net Profit (Net Loss)	صافي الدخل (صافي الخسارة)
Net Purchases	صافي المشتريات
Net Sales	صافي المبيعات

Net Worth	صافي حقوق الملاك
Nominal Accounts (Temporary)	الحسابات الاسمية
Notes Payable	أوراق دفع
Notes Receivable	أوراق القبض

حرف O

Objectivity Concept	مفهوم الموضوعية
Operating Cycle	الدورة الانتاجية
Operating Expenses	مصاريف التشغيل
Operating Lease	التأجير التشغيلي
Ordinary Repairs	إصلاحات عادية
Out - Standing Checks	شيكات قائمة (لم يتقدم أصحابها لصرفها)
Over Draft	سحب على المكشوف
Owners	أصحاب المنشأة
Owners Equity	حقوق ملكية

حرف P

Par-Code Reader	قارئ الرموز
Patent	براءة اختراع
Payee	المستفيد
Payer	الدافع
Percentage of Trade Receivable Balance Basis	نسبة من رصيد المدينين
Percentage of Sales Basis	نسبة من صافي المبيعات الاجلة
Periodical Expenses	المصاريف الايرادية (مصاريف فترة)
Periodical Inventory	طريقة الجرد الدوري
Perpetual Inventory	طريقة الجرد المستمر
Petty Cash	المصاريف النثرية
Petty Cash Fund	صندوق (عهدة) المصروفات النثرية

Property, Plant and Equipment (plant Assets)	أصول ثابتة
Post Closing Trial Balance	ميزان المراجعة لأرصدة ما بعد الإقفال
Posting	الترحيل
Prepaid and Accruals	مقدمات ومستحقات
Prepaid Expenses	المصروفات المقدمة
Promissory Note	سند لأمر (سند إذني)
Profit	ربح
Public	عامة الناس
Public Accounting	المحاسبة القانونية
Purchases	المشتريات
Purchases Discount	خصم مكتسب (مشتريات)
Purchases Journal	يومية المشتريات الآجلة
Purchases Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المشتريات

حرف Q

Quantity Discount	خصم الكمية

حرف R

Real Accounts (Permanent)	الحسابات الحقيقية
Receivables	مبالغ تحت التحصيل
Refundable Deposits	تأمينات مستردة
Relevancy Concept	مفهوم الملاءمة
Reliability Concept	مفهوم الثقة في المعلومات
Replacement Value	القيمة الاستبدالية (قيمة الاحلال)
Research and Development Expenses (R&D)	مصاريف الأبحاث و التطوير
Retail Inventory Method	طريقة سعر البيع بالتجزئة
Revenues	ايرادات

Revenue Expenditures	المصاريف الايرادية
Revenue Recognition Concept	مفهوم تحقق الايراد

حرف S

Sales	المبيعات
Sales Discounts	خصم المبيعات (خصم مسموح به)
Sales Journal	يومية المبيعات الآجلة
Sales Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المبيعات
Sales Revenue	ايراد المبيعات
Salvage Value	قيمة الخردة أو النفاية
Scanner	القارئ الضوئي
Selling & Administrative Expenses	مصاريف بيعية وادارية
Service Life	العمر الانتاجي للأصل
Short Term Liabilities	خصوم قصيرة الاجل
Simple Entry	قيد بسيط
Sources of Funds	مصادر الأموال
SPAN	الشبكة السعودية
Special Journal	يومية خاصة
Staff	الموظفين
Statement of Cash Flows	قائمة التدفقات النقدية
Statement of Change in Financial Position	قائمة التغير في المركز المالي
Statement of Change in Owner's Equity	قائمة التغير في حقوق الملاك
Statement of Financial Position	قائمة المركز المالي
Statement of Retained Earnings	قائمة الارباح المبقاة
Statement of Sources and Applications of Fund	قائمة مصادر واستخدمات الأموال
Straight Line Depreciation Method	طريقة القسط الثابت
Subsequent Events	الأحداث اللاحقة
Subsidiary Books	السجلات المساعدة

Subsidiary Ledger	أستاذ مساعد
Sum-of-the Years Digits Method	طريقة مجموع أرقام سنوات خدمة الأصل

حرف T

Time Period Concept (Assumption)	مفهوم الفترة المحاسبية
Trade Discount	الخصم التجاري
Trade Mark	علامة مسجلة
Trade Receivables	مدينين تجاريين
Trade-In	التنازل عن أصل ليمثل جزءاً من ثمن الأصل الجديد
Transportation - In	مصاريف نقل للداخل
Trail Balance	ميزان المراجعة

حرف U

Unearned Revenues	الايرادات المقدمة
Units of Production Method	طريقة وحدات الانتاج

حرف V

Vouchers	فيشه أو (سند)

حرف W

Work Sheet	ورقة عمل

حرف Z

Zakat and Tax Accountic	محاسبة الضريبة والزكاة

مبادئ وأساسيات

علم المحاسبة





مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع

عمان شارع الجامعة الاردنية مقابل كلية الزراعة

تلفاكس: 5337798 ص.ب 1527 عمان 11953 الاردن

ردمك ISBN 9957-33-098-5